

بنك فيصل الاسلامى المصرى

التقرير السنوى لمجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

الموافق ١٨ صفر ١٤٣٤هـ

المقدم

للجمعية العامة العادية للبنك

لجلسة ٢٩ مارس ٢٠١٣م

الموافق ١٢ جماد الأول ١٤٣٤هـ

مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير

محمد الفيصل آل سعود

الرئيس

الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة

(ممثلاً لمصرف فيصل الإسلامي / جيسى)

الدكتور / إبراهيم جميل بدران

الدكتور مهندس / إبراهيم فؤاد العيسوي

المهندس / أحمد حلمي عبد المجيد

(ممثلاً للشركة المصرية للاستثمارات)

الدكتور مهندس / أسامة محمد كامل

(ممثلاً لهيئة الأوقاف المصرية)

الدكتور / حاتم عبد الجليل القرنشاوي

(ممثلاً للشركة الخليجية للاستثمارات المالية)

الأستاذ / حسن محمد محمود حسن

(ممثلاً لمصرف فيصل للاستثمار / البحرين)

الأستاذ / خالد عبد الله جناحي

(ممثلاً للشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي / الشارقة)

الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى

(محافظ البنك)

الأستاذ / عمر عيسى

صاحب السمو الملكي الأمير

عمر محمد الفيصل

الأستاذ / محمد كمال عبد العزيز هاشم

(ممثلاً للشركة المصرية للأعمال والتجارة)

الأستاذ / مصطفى أبو بكر عزام

المحافظ

الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى

* السادة أعضاء مجلس الإدارة بترتيب أبجدي

تشكيل لجان مجلس الإدارة

١) اللجنة التنفيذية

- | | |
|--------|---|
| رئيساً | - صاحب السمو الملكي الأمير/ عمرو محمد الفيصل |
| عضواً | - السيد الأستاذ/ محمد كمال عبد العزيز هاشم |
| ،، | - السيد الأستاذ/ خالد عبدالله جناحي |
| ،، | - السيد الأستاذ/ حسن محمد محمود حسن |
| ،، | - السيد الأستاذ/ عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك) |

٢) لجنة المراجعة

- | | |
|--------|---------------------------------------|
| رئيساً | - السيد الأستاذ/ عمر عبدی على |
| عضواً | - الأستاذ الدكتور/ إبراهيم جميل بدران |
| ،، | - السيد الأستاذ/ مصطفى أبو بكر عزام |

٣) لجنة سياسات المخاطر

- | | |
|--------|--|
| رئيساً | - الأستاذ / عمر عبدی على |
| عضواً | - الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك) |
| ،، | - الأستاذ / مصطفى أبو بكر عزام |

٤) لجنة الحوكمة والترشيحات

- | | |
|--------|-------------------------------------|
| رئيساً | - الدكتور / إبراهيم جميل بدران |
| عضواً | - الدكتور / إبراهيم فؤاد العيسوي |
| ،، | - الدكتور/ حاتم عبد الجليل القرشاوي |

هيئة الرقابة الشرعية

رئيساً	فضيلة الدكتور / نصر فريد محمد واصل
عضواً	الأستاذ الدكتور / محمد رأفت عثمان
عضواً	الأستاذ المستشار / عبد العاطي محمود الشافعي
عضواً	الأستاذ المستشار / علي أحمد حمدي
عضواً	الأستاذ الدكتور / محمد الشحات الجندي

مراقبا الحسابات

الأستاذ الدكتور / حازم أحمد أحمد يس

الأستاذ / شريف محمد فتحي الكيلاني

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة مساهميناك فيصل الإسلامى المصرى

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته . .

اليوم هو موعدنا السنوى للقاء الدورى المتجدد حيث نستعرض معا وعلى صفحات هذا التقرير ثمار الجهود المبذولة من إدارة البنك والعاملين به خلال العام المالى ٢٠١٢م، ذلك العام الذى شهد تحقق إنجازات غير مسبوقة على مدى سنوات عديدة من مسيرة البنك داخل السوق المصرية . ويُعلى من أهمية وقيمة إنجازات عام ٢٠١٢م أنها جاءت فى ظل تحديات بالغة الصعوبة على كافة المستويات . . . وخاصة على المستوى المحلى، حيث عانى الداخل خلال السنة الماضية الكثير من التغيرات السياسية والأمنية ساهمت فى زيادة حد حالة عدم اليقين السائدة منذ ثورة (٢٥) يناير ٢٠١١م، مما رتب مزيدا من الضغوط على الأوضاع الاقتصادية والمالية بما فيها الأنشطة المصرفية .

ورغم ذلك فإن الهدف الاستراتيجى الذى اختطه البنك كمحور عمل رئيسى خلال عام ٢٠١٢م، والمتمثل فى الارتقاء ببرمجية العمليات مع الحرص التام على الاحتفاظ بمجودود دينا من المخاطر، قد تحقق فعليا وبمستوى فاق المخطط بكثير . ويجدر التنويه إلى أن إدارة البنك عندما وضعت هذا الهدف كمحور عمل إبان فترة التقرير كانت ترمى من وراء ذلك إلى ضمان الالتزام بالقواعد الرقابية الجديدة " اتفاقية بازل II " والتي تقرر تطبيقها اعتبارا من ٢٠١٢/١٢/٣١م وعلى رأسها معيار كفاية رأس المال باعتباره المؤشر الأهم رقابيا والأكثر تأثيرا على أنشطة البنك المختلفة، وما يستتبعه ذلك من ضرورة توجيه الدعم الكافى للأرصدة الرأسمالية (بسط المعيار) - دون اللجوء إلى إجراء زيادات رأسمالية جديدة فى الوقت الحالى حفاظا على مستوى مناسب للعائد الموزع على السهم - هذا بالإضافة إلى إعمال الأساليب والأدوات الفاعلة لتقليص النمو فى إجمالى القيمة المعرضة للمخاطر المصرفية (مقام المعيار)، رغم النمو المطرد والمتسارع فى أرصدة الأموال تحت الإدارة وحجم أعمال البنك ككل .

هذا وقد تصاعد حجم الأعمال (مثلا فى جملة الأصول والالتزامات العرضية) إلى ما يعادل (٤١,٢) مليار جنيه مصرى مسجلا زيادة خلال عام التقرير قدرها (٦) مليارات جم ونسبتها (١٧%)، أما أرصدة الأوعية والشهادات الادخارية (الأموال تحت الإدارة) فبلغت جملتها فى نهاية عام التقرير ما يعادل (٣٧,٣) مليار جنيه مصرى محققة نموا مقداره (٥,٢) مليار جم ومعدله (١٦%) . وبما يؤكد قدرة البنك على حشد أموال المستثمرين من أفراد ومؤسسات - لتوظيفها فى منتجات إسلامية - تحت أى ظروف وفى كل الأحوال ورغم الصعوبات التى

عاشها السوق المصرى السنة الماضية، مدعوماً فى ذلك بالثقة التى أولاها إياه جموع المتعاملين فى الداخل والخارج وحازها وحافظ عليها على مدى نحو خمس وثلاثين عاماً من العطاء الاقتصادى والاجتماعى داخل المجتمع المصرى . وجدير بالذكر أن جملة أرصدة الأوعية والشهادات الادخارية توزع على أكثر من "مليون وخمسين ألف حساب" يتولى البنك إدارتها لصالح عملائه، كما أن تلك الأرصدة تمول (٨٠,٩%) من إجمالى الموجودات وفقاً للأرقام المسجلة فى ٢٠١٢/١٢/٣١ م.

وعلى صعيد آخر نجح البنك خلال عام التقرير فى تقديم مجموعة من الخدمات التمويلية للمتعاملين تتوافق جميعها مع تعاليم الشريعة الإسلامية فضلاً عن خصائصها الفنية التى أتاحت جذب شرائح جديدة من العملاء إليها، وتمكنت الإدارة من استثمار وتوظيف الأموال تحت الإدارة والموارد المتاحة للتشغيل فى أوجه ومجالات تلبي احتياجات قطاعات الأعمال المختلفة بما فيها المؤسسات والشركات والمشروعات المتوسطة والصغيرة وعملاء التجزئة المصرفية من الأفراد والقطاع العائلى، وبلغ صافى أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد استبعاد المخصص) فى نهاية ديسمبر الماضى ما يعادل (٣٧,٣) مليار جنيه مصرى مقابل (٣٠,٨) مليار جم فى ذات التاريخ من عام ٢٠١١ م مسجلاً زيادة خلال العام نسبتها (٢١,١%) يضاف إلى ذلك أن كافة الأرصدة غير الفاعلة (التسهيلات غير المنتظمة) بالمحافظ الاستثمارية مغطاة بالكامل بمخصصات كافية وضمائنات يُعَدُّ بها وقابلة للتنفيذ عليها، كما أن المحافظ الاستثمارية لدى البنك تتسم بمستوى مخاطر آمن جداً يجعل من القيمة المعرضة لمخاطر الموجودات والالتزامات العرضية عند حدها الأدنى .

وانطلاقاً من الأهمية التى توليها إدارة البنك لأنشطة التجزئة المصرفية والارتفاع بعوائد الخدمات المصرفية إلى مستوى يتواءم مع تطور حجم الأعمال وربحية عمليات التوظيف والاستثمار، تم تحقيق مجموعة من الإنجازات خلال عام التقرير لعل أبرزها تفعيل الكامل للنظم التمويلية المستحدثة وتشمل "إيجارة الخدمات" و"بيع السلم" و"بيع الاستصناع" حيث نفذت فى السنة الماضية العديد من العمليات فى إطار هذه الأدوات من خلال فروع البنك المختلفة . كما أظهر نشاط إصدار بطاقات الدفع الإلكترونية تطوراً كبيراً لتصل جملة البطاقات المصدرة حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٢ م إلى (٣١٨) ألف بطاقة بزيادة نسبتها (١٢%) عن عام ٢٠١١ م، وارتفع عدد ماكينات الصراف الآلى الـ ATM إلى (١٠٢) ماكينة حيث تم تشغيل (٣١) ماكينة جديدة خلال عام التقرير معظمها بالأماكن والميادين العامة فى القاهرة الكبرى والأقاليم . وبخصوص التوسع الجغرافى لوحدات البنك وإعادة هندسة الفروع وتيسير إجراءات العمل، فقد قام البنك بافتتاح فرعين جديدين فى عام ٢٠١٢ م أحدهما "فرع العجمى" بغرب الإسكندرية والثانى "فرع الهرم" بمنطقة الأهرام بمحافظة الجيزة، وبذلك يصل إجمالى عدد فروع البنك العاملة إلى (٢٩) فرعاً تغطى أغلب محافظات الجمهورية . . وهناك فرعان آخران يتم التخطيط لافتتاحهما خلال عام

٢٠١٣م الأول بمحافظة قنا بصعيد مصر والثاني بمنطقة شبرا بالقاهرة، كما سيتم الانتهاء فى ذات العام من إعادة بناء وتجديد عدد من الفروع القائمة بغرض التيسير على العملاء أهمها فرعى "مصر الجديدة" و"الدقى" حيث ستنقل أعمال كل منهما إلى مقرات جديدة معدة ومجهزة وفقاً لأحدث التقنيات المصرفية المتعارف عليها محلياً وعالمياً . وفى إطار استكمال الجهود المبذولة من إدارة البنك لإحداث النمو المنشود فى عوائد الخدمات المصرفية فقد صدرت فى نهاية عام التقرير التوجيهات للإدارات والقطاعات المركزية ذات الصلة لاتخاذ إجراءات محددة تصب جميعها فى تحقيق هذا الهدف . . . أهمها: تكوين فريق عمل مؤهل تأهيلاً جيداً وقادر على الاضطلاع بهام عمليات الترويج والتسويق للخدمات والمنتجات المتاحة بين الشرائح المختلفة للعملاء سواء الحاليين أو المتوقعين وعبر كافة فروع البنك، اتخاذ كل الإجراءات المطلوبة لاستكمال منظومة الخدمات والمنتجات لدى البنك من خلال استحداث وإضافة المزيد منها والاستفادة فى هذا الخصوص من بدء تشغيل النظام الآلى الجديد ، الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة عن طريق تأهيل وتدريب العناصر البشرية الموكول إليها العامل والتواصل مع العملاء .

تأسيساً على ما سبق وفى ضوء ما تقدم ذكره من أنشطة وإنجازات وكمحصلة لها . . سجلت نتائج أعمال البنك تطورات إيجابية ومتميزة خلال عام التقرير فاقت ما استهدف لها بكثير، فقد تحققت إيرادات إجمالية بلغت (٣,٢) مليار جنيه مصرى مقابل (٢,١) مليار جم عن عام ٢٠١١م بزيادة قدرها (١٠٤٦) مليون جم ونسبتها (٤٩%)، وتم توزيع (١٦٦١,٣) مليون جنيه مصرى كعوائد على أصحاب الأوعية والشهادات الادخارية وذلك مقابل (١٣١٥,٤) مليوناً خلال عام ٢٠١١م أى بزيادة نسبتها (٢٦,٣%) فيما بين العامين، وبلغ إجمالى أرباح العام نحو (٨١٢,٨) مليون جنيه مصرى [وذلك مقابل (٣٤٨,١) مليوناً فقط عن عام ٢٠١١م] حيث يتضمن هذا الإجمالى أرباحاً محجزة بقيمة (١٨١) مليون جم واحتياطى مخاطر بنكية بقيمة (٧٤٨) ألف جم ومبالغ محولة للاحتياطى الرأسمالى قدرها (٨٧) ألف جم . . أما الباقي وقدره (٦٣١,٥) مليون جنيه مصرى فهو يمثل صافى الأرباح القابل للتوزيع لعام ٢٠١٢م والذي فاق ثلاثة أمثال مثيله المحقق فى عام ٢٠١١م مسجلاً زيادة عنه قيمتها (٤٤٥,٥) مليون جنيه مصرى ونسبتها (٢٣٩,٥%) .

المساهمون الكرام . . الأرقام الواردة بكلمتى هذه وبباقي أوراق التقرير المعروض على حضراتكم لى خير دليل على تفرد وتميز الإنجازات التى تحققت وأنها كانت - بفضل الله - ملبية لآمال وطموحات كل المهتمين بأمر هذا البنك، وأن أهميتها تكمن كما ذكرتُ سلفاً - فى كونها جاءت إبان فترة شهدت فيها بلادنا اضطرابات وقلقل سياسية واقتصادية لا يمكن التقليل من آثارها السلبية، كما أن تلك الإنجازات ساهمت بفاعلية فى تدعيم قدرات البنك لمواجهة تبعات الالتزام بالمقررات الرقابية الجديدة التى بدأ سريانها مع نهاية عام التقرير . . . ولكنى أود التأكيد على حقيقة حياتية نستشعرها جميعاً مفادها أن الوصول إلى مستوى الرقى والتميز مهم بل هو مهم جداً لئلى

مؤسسة ولكن الأهم - فى حقيقة الأمر - هو الاستمرار عند هذا المستوى وتحقيق المزيد من الإنجازات . . وهذا ما سنسعى إليه فى الفترة القادمة - بإذن الله - باذلين قصارى الجهد . . محاولين بكل إخلاص ودأب . . ومدعومين - كالعادة دائماً - بمساندكم وتعاون كافة المتعاملين معنا داخل البلاد وخارجها .

وقبل أن أختم كلمتى لا يسعنى إلا أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لعملاء البنك ولجميع مراسليه على دعمهم المستمر وثقتهم الغالية التى دائماً ما تمثل لنا حافزاً للاجتهاد والتقدم، ويهمنى أيضاً أن أنوه بالجهود الصادقة للعاملين وبالحرفية التى تحلت بها الإدارة بالنسبة لتوجيه الأنشطة وإدارة العمليات وعند التعامل مع التطورات والظروف الاستثنائية التى أحاطت ببيئة العمل خلال عام التقرير، كما أثنى الفهم المتبادل والتنسيق المستمر مع مسؤولى البنك المركزى المصرى والسادة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

رئيس مجلس الإدارة

محمد الفيصل آل سعود

التطورات الاقتصادية المحلية

سبق أن أشرنا في مقدمة هذا التقرير إلى أن التوترات السياسية والأمنية التي المت بالبلاد خلال فترات كثيرة من عام ٢٠١٢م أفضت إلى تأثيرات سلبية طالت جانب كبير من المؤشرات الاقتصادية سواء الكلية أو القطاعية وقللت من فعالية الأداء الاقتصادي بصفة عامة، يؤكد ذلك استعراض التطورات التالية:

- شهد الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي تحسناً ظاهرياً خلال السنة المالية (٢٠١١/٢٠١٢م) مسجلاً معدل نمو قدره (٢,٢%) مقارنة بـ (١,٨%) خلال العام المالي السابق، ويرجع الخبراء هذا النمو إلى أثر فترة الأساس وهو الأثر الناجم عن تدني معدلات الأداء في الفترة المرجعية فضلاً عن تحسن فعلى في أداء بعض قطاعات الاقتصاد، وجدير بالذكر أن معدل النمو في الربع الأول من عام ٢٠١٢/٢٠١٣م بلغ (٢,٦%) مقابل (٠,٣%) فقط في الفترة المقابلة من العام السابق.
- ارتفع عجز الموازنة الكلية كنسبة من الناتج المحلي إلى (٤,٥%) خلال الفترة يوليو/نوفمبر ٢٠١٢/٢٠١٣م ليبلغ (٨٠,٧) مليار جم مقارنة بعجز قدره (٥٨,٤) مليار جم خلال نفس الفترة من العام السابق، جدير بالذكر أن نسبة العجز الكلية للناتج المحلي الإجمالي ارتفعت خلال العام المالي ٢٠١١/٢٠١٢م إلى (١٠,٨%) ليصل العجز إلى (١٦٦,٧) مليار جم مقارنة بعجز قدره (١٣٤,٥) مليار جم خلال العام السابق.
- ارتفعت نسبة الدين المحلي لأجهزة الموازنة العامة لتصل إلى (٦٩,٧%) من الناتج المحلي في نهاية سبتمبر ٢٠١٢م لتسجل (١٢٣٨,٦) مليار جم مقارنة بـ (١٠١٩,٥) مليار جم في ذات التاريخ من عام ٢٠١١م، أما الدين الخارجي فقد تراجع طفيفاً إلى (٣٤,٤) مليار دولار في يونيو ٢٠١٢م مقابل (٣٤,٩) مليار دولار في ذات الشهر من عام ٢٠١١م.
- تشير البيانات إلى انخفاض معدل التضخم السنوي لإجمالي الجمهورية خلال شهر نوفمبر ٢٠١٢م ليسجل نحو (٤,١%) مقارنة بـ (٧%) خلال أكتوبر من ذات العام ومقارنة بـ (١٠%) خلال نوفمبر من عام ٢٠١١م، ويعزى ذلك إلى تراجع أسعار مجموعات "الطعام والشراب" و"المسكن والمياه والكهرباء والغاز والوقود" و"الملابس والأحذية" و"الأثاث والتجهيزات والمعدات المنزلية والصيانة".
- حقق ميزان المدفوعات خلال الفترة يوليو - سبتمبر ٢٠١٢م ٢٠١٣م عجزاً كلياً بلغ نحو (٠,٥) مليار دولار مقارنة بعجز أعلى قدره (٢,٤) مليار دولار خلال ذات الفترة من عام ٢٠١١/٢٠١٢م، ويعزى ذلك إلى انخفاض العجز الجاري مدعوماً بالارتفاع الملحوظ في تحويلات العاملين بالخارج وتراجع المدفوعات عن الواردات.

- تراجع رصيد الاحتياطي من العملات الأجنبية لدى البنك المركزي المصري ليصل إلى (١٥) مليار دولار في نهاية نوفمبر ٢٠١٢م وهو ما يمثل نسبة انخفاض قدرها (٥٨%) مقارنة برصيد (٣٦) مليار دولار في ديسمبر ٢٠١٠م وهو أعلى رصيد لهذا الاحتياطي بصفة عامة.
- شهد عام ٢٠١٢م تراجع التصنيف الائتماني لمصر بالنسبة للعملات الأجنبية من (BB-) إلى (B-) مع نظرة مستقبلية سلبية.
- أقر مجلس إدارة البنك المركزي المصري خلال عام ٢٠١٢م تخفيض نسبة الاحتياطي القانوني على الودائع بالعملات المحلية لتصبح (١٠%) بدلا من (١٤%) وذلك على مرحلتين كل منهما شملت خفضا نسبته (٢%)، وقد أثمر قرار خفض الاحتياطي النقدي توفير نحو (٨,٧٥) مليار جم تمت إعادتها للبنوك لإعادة استثمارها بعد أن كانت مودعة لدى "المركزي" بدون عائد.
- دشن البنك المركزي المصري يوم ٢٩/١٢/٢٠١٢م آلية جديدة يقوم من خلالها بطرح عطاءات دورية لشراء أو بيع الدولار الأمريكي FX Auctions تتقدم إليها البنوك بعروضها، وهذه الآلية لا تؤثر على نظام الإنترنتك الدولارى وهى مكتملة ومساندة له ويعملان جنبا إلى جنب.
- واصلت أسعار صرف العملات الأجنبية الارتفاع أمام الجنيه المصري لاسيما الدولار الأمريكي الذى وصل لأعلى معدلاته منذ عام ٢٠٠٤م وسجل فى شركات الصرافة [(٦,٣٦) جم/ دولار] فى نهاية عام ٢٠١٢م.
- تعرضت سوق الأوراق المالية لانخفاضات حادة خلال النصف الأول من العام المالى ٢٠١٢م ثم عاودت التعافى تدريجيا فى النصف الثانى محققة مكاسب صافية خلال العام ككل تقدر بـ (٨٢) مليار جم كما ارتفع حجم التداول بنحو (٣٧) مليار جم ليصل إلى (١٨٥) مليار جم فى نهاية العام مقارنة بنحو (١٤٨) مليار جم عام ٢٠١١م.

صندوق الزكاة

يعتبر النشاط الذي يقوم به صندوق الزكاة في مجال تحقيق التكافل الاجتماعي من أهم الملامح التي تميز نشاط البنك في العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادي والاجتماعي له آثار إيجابية فعالة في تحقيق مسيرة التنمية .

وبالنظر الي حجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ١٥,٥ مليون جنيه مصري بخلاف رصيد أول المدة البالغ نحو ٢.٢٦ مليون جنيه مصري وذلك مقابل ٣٨٧ ألف جنيه مصري عام ١٤٠١هـ. وليلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتي نهاية عام ٢٠١٢ م نحو ٢٠٧,٥ مليون جم منها ٤٦,٦ مليون جنيه مصري تمثل الزكاة المستحقة شرعا علي أموال البنك والباقي زكاة من أصحاب حسابات الاستثمار ومن الأفراد فضلا عن الهبات والتبرعات وعائد الحسابات الخيرية وإيرادات مركز التدريب وأخري ، ولقد وجهت هذه الموارد الي المستحقين ورعاية طلاب العلم في صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية في المدن الجامعية في عدة محافظات وفي مدينة البعوث الإسلامية كما شمل الإنفاق أيضا عمارة المساجد وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية في الأحياء الشعبية بالأجهزة الطبية في جميع المحافظات هذا بالإضافة الي مسابقات القران الكريم ودار رعاية الطفل اليتيم هذا وقد بلغ ما تم صرفه بالفعل ١٥٩١٤ ألف جنيه مصري توزع كالتالي :-

أوجه الاتفاق	أفراد	طلاب	مساجد وكتاتيب	هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهورة	مسابقات القران الكريم	المحول لحساب الاستثمار الخيري	مصاريف إدارية وعمومية	اصول لازمه للتشغيل	الإجمالي
المبالغ بالآلف جنيه	١١٩٩٤	٣٦٢	٢٢٩	٩٥٠	٢٥	١٨	٢١٥١	١٨٠	١٥٩١٤

هذا وجدير بالذكر انه للثقة الكبيرة في صندوق الزكاة بالبنك فقد أودع أهل البر والخير مبالغ في حسابات خيرية مجمدة بلغت في نهاية عام ٢٠١٢ نحو ٩١,٣ مليون جنيه مصري تصرف عوائدها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير .

ومن أهم أنشطة الصندوق انه قام بإنشاء دار رعاية للأيتام بالمقطم علي مساحة ٢٢٢٠٠ م تتسع لعدد ١٦٠ طفل وخصص لها صاحب رقم ٢٦٢٥٠٠ بينك فيصل الإسلامي المصري فرع القاهرة وكذلك حساب رقم ٤٠٠٤٠٠ بينك فيصل الإسلامي المصري فرع القاهرة لتلقى الزكوات والتبرعات للمساهمة في عمليات زراعة الكبد وعلاجه حتى حقق الحساب أكثر من مليون جنيه وتم المساهمة في العديد من الجراحات في هذا المجال .

بنك فيصل الإسلامي المصري
شركة مساهمة مصرية
صندوق الزكاة
الميزانية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م الموافق ١٨ صفر ١٤٣٤ هـ

البيان	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصرى
الأصول :			
نقدية وأرصدة بالبنك		١٨٣٦٥٧١	٢٢٥٧٢٣٩
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)		٥٠٤٤٠٨٢	٥٠٢٩٧٥١
حساب الاستثمار الخيري	(١)	٩١٣٢١٠٧٨	٨٥٨٦٤٢٤٥
الإسكان الطلابي الخيري	(٢)	٢١٠٣٨١٠	٢١٠٣٨١٠
إجمالي الأصول		<u>١٠٠٣٠٥٥٤١</u>	<u>٩٥٢٥٥٠٤٥</u>
الخصوم :			
حقوق مستحقي الزكاة	(٣)	٦٨٨٠٦٥٣	٧٢٨٦٩٩٠
مقابل حساب الاستثمار الخيري		٩١٣٢١٠٧٨	٨٥٨٦٤٢٤٥
مقابل الإسكان الطلابي الخيري		٢١٠٣٨١٠	٢١٠٣٨١٠
إجمالي الخصوم		<u>١٠٠٣٠٥٥٤١</u>	<u>٩٥٢٥٥٠٤٥</u>

بنك فيصل الإسلامي المصري
شركة مساهمة مصرية
صندوق الزكاة
الموارد والمصارف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م الموافق ١٨ صفر ١٤٣٤ هـ

البيان	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصرى
الموارد:			
نقدية وأرصدة بالبنك (أول المدة)		٢٢٥٧٢٣٩	٣٢١٤٠٧٢
زكوات محصلة:			
زكاة راس مال البنك		٢٤٢٥٠٠٣	٢٧٦٨٢٣٤
زكوات محصلة من أصحاب حسابات الاستثمار		٢٥٨١٩٢٥	٧٩٦٤٤٨
زكوات محصلة من الأفراد		٨٩٦٩٧٣٣	٨٣٠٩٠٤٧
عائد حساب الصندوق		٤٦٥٠٠	٣٢٤٥٩
عوائد حسابات الاستثمار الخيرية		١١٩٩٣٣٠	٢٤٤٢٥٧٢
إيرادات متنوعة		٢٧٠٨٧٥	١٤٤٦٧٥
إجمالي الموارد		١٧٧٥٠٦٠٥	١٧٧٠٧٥٠٧
المصارف:			
أفراد		١١٩٩٤١٣٧	١١٩٨٣٢٢٦
طلاب		٣٦٧٠٣١	١٩٥٠٣٤
مساجد وكنائس		٢٢٨٥٢٦	٢٦٩٤٧٨
هيئات طبية جمعيات خيرية مشهورة		٩٤٩٧٩٣	٨٩٩٥٨٤
مسابقات حفظ القرآن الكريم		٢٥٠٠٠	٦٠٠٠٠
محول الى الاستثمار الخيري		١٨٥٠٠	٢٧٠٠٠
أصول لازمة للتشغيل		١٨٠٣٦٠	٥٣٩٤٦
مصاريف إدارية وعمومية		٢١٥٠٦٨٧	١٩٦٢٠٠٠
رصيد آخر العام		١٨٣٦٥٧١	٢٢٥٧٢٣٩
إجمالي المصارف		١٧٧٥٠٦٠٥	١٧٧٠٧٥٠٧

صندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢

١. تمثل حسابات الاستثمار الخيري (الصدقة الجارية) والبالغة (٩١٣٢١٠٧٨) جنيه مصري تصرف عوائدها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير.
 ٢. يمثل الإسكان الطلابي الخيري والبالغ قيمته (٢١٠٣٨١٠) جنيه مصري المباني والتجهيزات بكل من محافظات (القاهرة ، أسيوط ، المنوفية ، سوهاج ، المنصورة) والتي سلمت لإدارة الجامعات بتلك المحافظات لإدارتها .
 ٣. تمثل حقوق مستحقي الزكاة والبالغة (٦٨٨٠٦٥٣) جنيه مصري الأرصدة النقدية وأرض ومباني إدارة الزكاة بالزيتون (القاهرة) وتجهيزات مبني مركز التدريب المهني والسيارات والأثاث وهي أصول لازمة لإنجاز أعماله وكذلك أرض ومباني دار رعاية الطفل اليتيم بالمقطم.
 ٤. لأغراض إعداد الميزانية تم معادلة الأرصدة بالعملات الأجنبية بالجنية المصري علي أساس أسعار الصرف المعلنة بالبنك المركزي في نطاق السوق الحرة للنقد الأجنبي في تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق.
- أعدت إدارة الصندوق القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م واعتمدتها لجنة الزكاة في ٢٧ يناير ٢٠١٣ م .

تقرير مراقبي الحسابات

الى السادة / مساهمي بنك فيصل الاسلامى المصرى

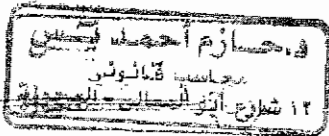
راجعنا القوائم المالية لصندوق الزكاة بينك فيصل الاسلامى المصرى المتمثلة فى الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وكذا حساب الموارد والمصارف عن السنة المنتهية فى ذلك التاريخ ، وهذه القوائم المالية مسئولية الإدارة ، وتنحصر مسئوليتنا فى ابداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها .

وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية ، وفى ضوء أحكام القوانين والتعليمات المحلية السارية ، وتتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوى على أخطاء مؤثرة ، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص اختياري للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والايضاحات الواردة بالقوائم المالية ، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضا تقييم السياسات والقواعد المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة ، وكذلك سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية . وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التى رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، ونرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساسا مناسبيا لاداء رأينا على هذه القوائم المالية .

يمسك الصندوق حسابات منتظمة تضمنت كل ما جاء بالمادة (٥٩) من النظام الأساسى للبنك واللائحة العامة لصندوق الزكاة والميزانية وحساب الموارد والمصارف متفقان مع ما هو مسجل بتلك الحسابات . البيانات المالية الواردة بتقرير لجنة الصندوق متفقة مع ما هو وارد بدفاتر وسجلات الصندوق فى الحدود التى تثبت بها عادة مثل تلك البيانات بالدفاتر المالية .

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار اليها عاليه مع الايضاحات المتممة لها تعبر بوضوح عن المركز المالى للصندوق فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وأن حساب الموارد والمصارف يعطى صورة واضحة عن نتيجة نشاط الصندوق عن السنة المنتهية فى ذلك التاريخ .

القاهرة فى : ٦ فبراير ٢٠١٣



مراقبا الحسابات

شريف الكيلاني

د. حازم أحمد ياسين
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س.م.م. (٤١٨٦)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)
المحاسبون المصريون

مستشار الجمعية المصرية للمالية العامة والضرائب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
عضو الاتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

بنك فيصل الإسلامي المصري
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
الموافق ١٨ صفر ١٤٣٤ هـ

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك فيصل الاسلامى المصري

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الاسلامى المصري (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأنا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

كما هو وارد ببيان ٢٠ ج ، لدى البنك استثمارات في شركات تابعة ويقوم بإعداد قوائم مالية مجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . وبالتالي فإن القوائم المالية المستقلة المرفقة لا تعتبر قوائم مالية مجمعة ولا تمثل المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ.

القاهرة في : ٦ فبراير ٢٠١٣

مراقبا الحسابات

د. حازم أحمد يس
محاسب قانوني
١٢ شارع أبو المعالي - العجوزة
د. حازم أحمد ياسين

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
س.م.م. رقم (٤١٨٦)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)
المحاسبون المصريون

مستشار الجمعية المصرية للمالية العامة والضرائب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
عضو الاتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب
س.م.م. رقم (٥٢٨٥)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الميزانية المستقلة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م الموافق ١٨ صفر ١٤٣٤ هـ

يضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالآلف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١م بالآلف جنيه مصري	الأصول
(١٥)	٢,٩٣٩,٧٨٠	٣,٣٩١,٣٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
(١٦)	٣,٣١٩,٩٢٩	٥,١٤٦,٦٥٠	أرصدة لدى البنوك
(١٧)	١٥,٢٩٧,٩٧٥	٦,٣٥٤,٦١٥	أوراق حكومية
(١٨)	٤٠,٦٢٥	١١٠,٩٨٢	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٩)	٣,٢١٥,٤٠٩	٣,٣٤٩,١٨٣	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
(٢٠)	١٣,٨١٨,٤١٣	١٤,٥٠٢,٢١٤	متاحة للبيع
(ب/٢٠)	١٤,٩٣٥	١٢,٢٧٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(ج/٢٠)	٨٥٨,٢٩٢	٧٦١,٥٠١	استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
(٢١)	١٢,٠١٩	-	أصول غير ملموسة
(٢٢)	٩٧٥,٠٩٥	٩٣٣,١١٤	أصول أخرى
(٢٣)	٥٨٧,٧٣٠	٥٠٨,٤١٥	أصول ثابتة
	<u>٤١,٠٨٠,٢٠٢</u>	<u>٣٥,٠٧٠,٣٣٩</u>	إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
(٢٤)	٤٨,٧٣٥	١٠٨,٤٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٥)	٣٧,٢٨٢,٥١٧	٣٢,١٣٠,٦٧٦	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
(٢٦)	١,٠٧٠,١٥٧	٧٨٣,٦٧٤	التزامات أخرى
(٢٧)	٣٧,١٩٦	٨,٥٣٩	مخصصات أخرى
	<u>٣٨,٤٣٨,٦٠٥</u>	<u>٣٣,٠٣١,٣٥١</u>	إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
(٢٨)	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥	رأس المال المدفوع
(٢٩)	٧٦٩,٦٩٧	٦٣١,٦٢٨	احتياطات
(د/٢٩)	٨١٢,٥٤٥	٣٤٨,٠٠٥	صافى أرباح السنة والأرباح المحتجزة
	<u>٢,٦٤١,٥٩٧</u>	<u>٢,٠٣٨,٩٨٨</u>	إجمالي حقوق الملكية
	<u>٤١,٠٨٠,٢٠٢</u>	<u>٣٥,٠٧٠,٣٣٩</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة
محمد الفيصل آل سعود

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

مراقب الحسابات

د/ حازم أحمد ياسين

شريف فتحى الكيلانى

شريف الكيلانى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

- تقرير مراقبى الحسابات مرفق

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ الموافق ١٨ صفر ١٤٣٤ هـ

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م
رقم	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٦)	٣,٠٨٢,٩٤٧	٢,٢٠٧,٦٥١
عائد مشاركات ومربحات ومضاريات والإيرادات المشابهة		
(٦)	(١,٦٦١,٣٣٩)	(١,٣١٥,٣٦٩)
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة		
(٦)	١,٤٢١,٦٠٨	٨٩٢,٢٨٢
صافي الدخل من العائد		
(٧)	٨٩,٧٤٦	٧٨,٩٣٩
إيرادات الاتعاب والعمولات		
(٨)	٧١,٧٦٩	٥٩,٦٨٦
توزيعات الأرباح		
(٩)	٣٥,٠٦٤	(٧١,٣٠٥)
صافي دخل المتاجرة		
(١٠)	(٣١,٢٥٢)	(١٣٠,٥٠٢)
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية		
(١١)	(٣٤٥,٢٥٥)	(٣٠٢,٣١٣)
مصرفوات إدارية		
(١٢)	٤٢,٧٨٠	(١٠,٥٤٠)
إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى		
(١٣)	(٥٠٨,٣١٣)	(٢٦٨,١٧٤)
الربح قبل ضرائب الدخل		
(١٤)	٩,٩٦	٢,٧٦
نصيب السهم في الربح (جنيه)		

رئيس مجلس الإدارة

محمد الفيصل آل سعود

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م الموافق ١٨ صفر ١٤٣٤ هـ

الإيضاح رقم	رأس المال المدفوع بالآلاف	احتياطات جنيه مصري بالآلاف	الأرباح المحتجزة بالآلاف	صافي أرباح السنة بالآلاف	الإجمالي
الأرصدة في أول يناير ٢٠١٢ م	جنيه مصري ١,٠٥٩,٣٥٥	١١٨,٢٩٨	١٦١,٥٣٩	١٨٦,٤٦٦	٢,٠٣٨,٩٨٨
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	٦٣١,٦٢٨	-	-	١١٨,٢٩٨
صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية	-	٧٤٩,٩٢٦	-	-	٢,١٥٧,٢٨٦
توزيعات أرباح	-	-	-	(١٤٨,٠١٩)	(١٤٨,٠١٩)
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)	-	١٨,٦٠٥	-	(١٨,٦٠٥)	-
المحول إلى احتياطات أخرى	-	٤١٨	-	(٤١٨)	-
المحول إلى أرباح محتجزة	-	-	١٩,٤٢٤	(١٩,٤٢٤)	-
صافي أرباح السنة	-	-	-	٦٣٢,٣٣٠	٦٣٢,٣٣٠
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	١,٠٥٩,٣٥٥	٧٦٨,٩٤٩	١٨٠,٩٦٣	٦٣٢,٣٣٠	٢,٦٤١,٥٩٧
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	٧٤٨	-	(٧٤٨)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	١,٠٥٩,٣٥٥	٧٦٩,٦٩٧	١٨٠,٩٦٣	٦٣١,٥٨٢	٢,٦٤١,٥٩٧
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١١ م كما سبق إصدارها	١,٠٥٩,٣٥٥	٧٨٥,٣٨٧	٧١,٢٣١	٢٥٤,٧٩٩	٢,١٧٠,٧٧٢
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	(١٨٠,٥٣٧)	-	-	(١٨٠,٥٣٧)
صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية	-	٦٠٤,٨٥٠	-	-	١,٩٩٠,٢٣٥
توزيعات أرباح	-	-	-	(١٣٧,٨٢٩)	(١٣٧,٨٢٩)
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)	-	٢٥,٣٤٩	-	(٢٥,٣٤٩)	-
المحول إلى احتياطات أخرى	-	١,٣١٣	-	(١,٣١٣)	-
المحول إلى أرباح محتجزة	-	-	٩٠,٣٠٨	(٩٠,٣٠٨)	-
صافي أرباح السنة	-	-	-	١٨٦,٥٨٢	١٨٦,٥٨٢
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م قبل التعديل	١,٠٥٩,٣٥٥	٦٣١,٥١٢	١٦١,٥٣٩	١٨٦,٥٨٢	٢,٠٣٨,٩٨٨
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	١١٦	-	(١١٦)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	١,٠٥٩,٣٥٥	٦٣١,٦٢٨	١٦١,٥٣٩	١٨٦,٤٦٦	٢,٠٣٨,٩٨٨

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م الموافق ١٨ صفر ١٤٣٤ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح
١,١٤٠,٦٤٣	٤٥٤,٧٥٦	
٢٢,٨٩٧	١٧,٢٨١	(٢٣,٢١)
٥٥٤,٦١٢	(٣٤,٤٦٥)	(٢٧,٢٠,١٩,١٦)
٥٣	٤٢	(٢٧)
٢٨,٦٠٤	١,٩٢٣	(٢٧)
(٥٨,٨٩٦)	١٣٠,٥٠٢	(٣/٢٠)
(٨٧)	(٤١٨)	(١٢)
(٧١,٧٦٩)	(٥٩,١٢٦)	(٨)
(٥٠٨,٣١٣)	(٢٦٨,١٧٤)	(١٣)
١,١٠٧,٧٤٤	٢٤٢,٣٢١	
٤٤٩,٩٧٦	(٣٧٣,٦٢٧)	(١٥)
(٤,٦٦٤,٠٠٨)	(٦,١٧٥,٠٦٥)	(١٧)
٧٠,٣٥٧	٣٩,٧٧٧	(١٨)
(٢٤٣,٩٣٩)	(٤٧١,٨٢٩)	(٢٢,٢٧,١٩,١٦)
(١٩,٩٦٧)	(٥٠,٨٨٦)	(٢٢)
(٥٩,٧٢٧)	٢٣,٦٩٥	(٢٤)
٥,١٥١,٨٤١	٣,٣٢٢,٥١٣	(٢٥)
٢٨٠,٥١١	١٨٤,٩٦٣	(٢٦)
٢,٠٧٢,٧٨٨	(٣,٢٥٨,١٣٨)	
(٩٩,٧٤٠)	(٥١,٥٨٨)	(٢٣)
(١٤,٤٩١)	-	(٢١)
٨٧	٤١٨	(١٢)
٧١,٧٦٩	٥٩,١٢٦	(٨)
٦٦٦,٣٨٥	(١,٣٢٨,١٩٤)	(ج/٢٩,د/٢٠,١/٢٠)
(١٠٣,٧٥٤)	(٢٥,٥٤٧)	(ج/٢٠)
-	(١,١١٦)	(ب/٢٠)
٥٢٠,٢٥٦	(١,٣٥٦,٩٠١)	
(١٤٢,٠٤٧)	(١٣٢,٠٧٧)	
(١٤٢,٠٤٧)	(١٣٢,٠٧٧)	
٢,٤٥٠,٩٩٧	(٤,٧٤٧,١١٦)	
٥,٥٨٦,٣٨١	١٠,٣٣٣,٤٩٧	
٨,٠٣٧,٣٧٨	٥,٥٨٦,٣٨١	
٢,٩٣٩,٧٨٠	٣,٣٩١,٣٩٠	(٣٠)
٣,٣١٩,٩٢٩	٥,١٤٦,٦٥٠	
١٥,٢٩٧,٩٧٥	٦,٣٥٤,٦١٥	
(٢,٦٨١,٢٣٣)	(٣,١٣١,٢٠٩)	
(١٠,٨٣٩,٠٧٣)	(٦,١٧٥,٠٦٥)	
٨,٠٣٧,٣٧٨	٥,٥٨٦,٣٨١	

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

توزيعات الأرباح المدفوعة *

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام

رصيد النقدية وما في حكمها - أول العام

رصيد النقدية وما في حكمها - آخر العام

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)

النقدية وما في حكمها

* لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:

- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢٢,٠١٤ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٢٦٨,٧٠٢ ألف جنيه مصري للعملاء والبنوك.
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية متاحة للبيع فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٧٦,٣١٢ ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٥٨,٨٩٦ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع خلال السنة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دانتو توزيعات مساهمين ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ١٤٨,٠١٩ ألف جنيه مصري.

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م الموافق ١٨ صفر ١٤٣٤ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٣٢,٣٣٠	١٨٦,٥٨٢	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم :
(٨٧)	(٤١٨)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
(٧٤٨)	(١١٦)	احتياطي المخاطر البنكية العام
٦٣١,٤٩٥	١٨٦,٠٤٨	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع *
		يضاف :
١٨٠,٩٦٣	١٦١,٥٣٩	أرباح محتجزة في أول السنة
٨١٢,٤٥٨	٣٤٧,٥٨٧	الإجمالي
		يوزع كالاتي :
٦٣,٢٣٣	١٨,٦٠٥	احتياطي قانوني (عام)
١٥٠,٠٣٣	١٢٥,٣١٤	توزيعات للمساهمين **
٣٦,٠٠٠	١٨,٦٠٥	حصة العاملين
٥,٠٠٠	٤,١٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٥٨,١٩٢	١٨٠,٩٦٣	أرباح محتجزة في آخر السنة
٨١٢,٤٥٨	٣٤٧,٥٨٧	الإجمالي

* يتم توزيعه وفقاً لما تقضي به المادة ٥٩ من النظام الأساسي للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصري وفقاً لأحكام المادة ٨٤ من القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م بإصدار قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد .

** نصيب السهم في التوزيع ٠,٤٠ دولار أمريكي يعادل ٢,٥٣ جنيه مصري بنسبة ٨% (بعد خصم الزكاة) في نهاية ٢٠١٢م مقابل ٠,٣٥ دولار أمريكي يعادل ٢,١١ جنيه مصري بنسبة ٧% (بعد خصم الزكاة) في نهاية ٢٠١١م.

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٢٩ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية . تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠١٣ .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وعقود المشتقات المالية ، كما تم إعدادها طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضاً بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وسيتم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة (والجاري الانتهاء من إعدادها)، عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية و القدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

ب / ٢ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقا لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبت حق البنك في تحصيلها .

ج - التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

د - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ٦,٣١٩ جم في نهاية ٢٠١٢م والدولار = ٦,٠٣٢ جم في نهاية ٢٠١١م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبند التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء)، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

هـ/٢ مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

ز - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

- * تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- * تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
- * تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

١/٣ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى ' صافي الدخل من العائد ' ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى ' صافي دخل المتاجرة ' .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى ' صافي دخل المتاجرة ' .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار السنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢/ز تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

٣/ز تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال . ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

٤/ز المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاريات والمرايحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزلم مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمراحيات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمطة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصرفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الأسمى و طريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمطة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ك - اضمحلال الأصول المالية

ك / ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمطة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التوظيف مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التقافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية للصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهرا .

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر عن عمليات التوظيف والاستثمار مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر عن عمليات التوظيف والاستثمار المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار في قائمة الدخل.

وإذا كان التوظيف أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . ولأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر من عمليات التوظيف والاستثمار ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر عمليات التوظيف والاستثمار المشابهة للأصول التي بحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

ك/٢

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠١٠ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ل - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

غ - الأصول غير الملموسة

غ/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية . ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

م - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تحقق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

٥٠ سنة	المباني والإنشاءات
٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل	تصميمات عقارات مستأجرة
١٠ سنوات	أثاث مكاتب وخزائن
٥ سنوات	آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف
٥ سنوات	وسائل نقل
٥ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

ن - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

س - الإيجارات

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية .

ف - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انقضى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ص - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ق - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ر - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل .

ويُقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفروق بين صافي المنحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ش - رأس المال

ش/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ش/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ت - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ث - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعته من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقلل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة ، وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣/١ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/١ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

- * احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- * المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
- * خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر . على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

سياسات الحد من وتجنب المخاطر

٢/أ

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

- * الرهن العقاري .
- * رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- * رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك للعلاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م		٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
	توظيف وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	توظيف وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	٥٤,٤	٢,٤	٥٧,٩	٢,٠
المتابعة العادية	٩,٤	١,٦	٤,١	١,٨
المتابعة الخاصة	١,٥	١,٠	٢,٠	١,٠
ديون غير منتظمة	٣٤,٧	٩٥,٠	٣٦,٠	٩٥,٢
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري ، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

بالآلاف جنيه مصري

بالآلاف جنيه مصري

للبنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

- مشاركات و مرابحات ومضاريات مع العملاء

الفراد

٧٤٧,١٢٥

٧١١,٠٤٩

- مرابحات شخصية

٢٥٥,٠١٠

٢٥٤,٠١١

- مرابحات عقارية

مؤسسات

٣,١٧٢,٧٠٣

٣,٠٥٠,٤٩٨

- مرابحات ومضاريات لدى العملاء

١,٣٠٢,٠٦٩

١,٤٦٦,١٧٠

- مرابحات مشتركة (شركات)

٢١,٦١٨

٢٢,٦٤٠

- مرابحات أخرى

(٥٩٢,٨١٤)

(١٤٥,٩٢٣)

الإيرادات المقدمة والعوائد المجنية

٣,٣٤٩,١٨٣

(١,٥٥٦,٥٢٨)

٣,٢١٥,٤٠٩

(١,٦٤٣,٥٢٥)

مخصص خسائر الإضمحلال لتعويضات التوظيف والاستثمار

* استثمارات مالية:

١١,٨٧١,٩٠٧

١١,٤٦٨,٤٥٧

متاحة للبيع

١٢,٨٠٥,٠٢١

٩٣٣,١١٤

١٢,٤٤٣,٥٥٢

٩٧٥,٠٩٥

أصول أخرى

١٦,١٥٤,٢٠٤

١٥,٦٥٨,٩٦١

الأجمالي

* البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج للمركز المالي

٢٨,٥٣٠

٢١,٩٣٣

لرديطات عن التوظيفات

١٦,٠٧٢

٨,٩٩٧

الأوراق المقبولة

٨٠,٥٤٧

٨٣,٣٠٥

خطابات ضمان

١٣,٠٥٠

٨,٥٩٤

اعتمادات مستنديه استيراد

٢,٩١٨

٩,١٨٠

اعتمادات مستنديه تصدير

٢,٣١٣

-

صلاء اعتمادات محلية صادرة وولادة

١٤٣,٤٣٠

١٣١,٧٠٩

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ، ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٦/١ مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء
فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمراجعات والمضاريات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف والاستثمار:

تقييم البنك	مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء	مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء
	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١م بالآلاف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٣,٥١١,١٢٥	٣,٤٠٧,٥٥١
متأخرات ليست محل اضمحلال	٨٣,١٦٥	١١٢,٥٢٢
محل اضمحلال	١,٩١٠,٥٦٧	١,٩٧٨,٤٥٢
الإجمالي	٥,٥٠٤,٨٥٧	٥,٤٩٨,٥٢٥
يخصم:		
الإيرادات المقدمة والعوائد المجنية	(٦٤٥,٩٢٣)	(٥٩٢,٨١٤)
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٦٤٣,٥٢٥)	(١,٥٥٦,٥٢٨)
الصافي	٣,٢١٥,٤٠٩	٣,٣٤٩,١٨٣

مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال)
يتم تقييم جودة عمليات التوظيف والاستثمار لمحفظة مشاركات ومراجعات ومضاريات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م أفراد	مؤسسات	(بالآلاف جنيه مصري)
	مراجعة شخصية	مراجعة مباشرة ومشاركة وأخرى	إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء
جيدة	٤٩١,٤٦٢	٢,٣٦٥,٧٣٤	٢,٩٩٥,٤٨٣
المتابعة العادية	١٦٣,٤٨٨	٣٠٥,٧٢٥	٥١٥,٦٤٢
الإجمالي	٦٥٣,٩٥٠	٢,٦٧١,٤٥٩	٣,٥١١,١٢٥

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١١م أفراد	مؤسسات	(بالآلاف جنيه مصري)
	مراجعة شخصية	مراجعة مباشرة ومشاركة وأخرى	إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء
جيدة	٥٠٦,٦٩٣	٢,٥٠٥,٧٠٤	٣,١٨٢,٠٨٩
المتابعة العادية	١٦٨,٨٩٨	-	٢٢٥,٤٦٢
الإجمالي	٦٧٥,٥٩١	٢,٥٠٥,٧٠٤	٣,٤٠٧,٥٥١

مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال هي مشاركات ومراجعات ومضاريات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م		(بالآلاف جنيه مصري)			
أفراد		مؤسسات			
مراجعة شخصية	مراجعة عقارية	الإجمالي	مراجعة مباشرة وأخرى	الأجمالي	
١٣,٥٩٢	١,٩٧٦	١٥,٥٦٨	١٧,٩٨٣	٣٣,٥٥١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٨,٢٢٠	٢,٥٣٩	١٠,٧٥٩	٨,٠٧٧	١٨,٨٣٦	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦,٨٤٩	٣٩١	٧,٢٤٠	٢٣,٥٣٨	٣٠,٧٧٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٨,٦٦١	٤,٩٠٦	٣٣,٥٦٧	٤٩,٥٩٨	٨٣,١٦٥	الإجمالي
١٣,٧٩٨	٢٤,٧٦٥	٣٨,٥٦٣	٤٧,١٣٣	٨٥,٦٩٦	القيمة للعادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١١م		(بالآلاف جنيه مصري)			
أفراد		مؤسسات			
مراجعة شخصية	مراجعة عقارية	الإجمالي	مراجعة مباشرة وأخرى	الأجمالي	
٢١,٣٦٠	٢,٩٠٢	٢٤,٢٦٢	٢٨,٦٣٢	٥٢,٨٩٤	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٩,٧٩٣	٥٦٦	١٠,٣٥٩	١١,٢١٩	٢١,٥٧٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨,٦٨٦	٣٧٣	٩,٠٥٩	٢٨,٩٩١	٣٨,٠٥٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣٩,٨٣٩	٣,٨٤١	٤٣,٦٨٠	٦٨,٨٤٢	١١٢,٥٢٢	الإجمالي
٢٣,٠٨٦	١٧,٩٧٠	٤١,٠٥٦	٦٩,٩٤٠	١١٠,٩٩٦	القيمة للعادلة للضمانات

مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

*مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء

بلغ رصيد مشاركات ومراجعات ومضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٩١٠ ألف جنيه مصري .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية مشاركات ومراجعات ومضاريات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك التوظيفات :

التقييم للفترة الحالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م		(بالآلاف جنيه مصري)	
	أفراد		إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء	
	مراجعة شخصية	مراجعة عقارية	مراجعة مباشرة ومشاركة	مراجعة مباشرة ومشاركة
مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٨,٤٣٨	٦٣,٣٧٨	١,٨١٨,٧٥١	١,٩١٠,٥٦٧
القيمة العادلة للضمانات	٢٠,٥٥٥	٤,٩٤٠	٤٦,٨٥٤	٧٢,٣٤٩

التقييم للفترة الحالية	٣١ ديسمبر ٢٠١١م		(بالآلاف جنيه مصري)	
	أفراد		إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء	
	مراجعة شخصية	مراجعة عقارية	مراجعة مباشرة ومشاركة	مراجعة مباشرة ومشاركة
مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة	٣١,٦٩٥	٢٤,٩١٣	١,٩٢١,٨٤٤	١,٩٧٨,٤٥٢
القيمة العادلة للضمانات	٩,٠٦٣	٨,٠٣٥	٣٦٦,١٣٠	٣٨٣,٢٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م		٣١ ديسمبر ٢٠١١م		مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء مؤسسات
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
٣,٠٥٠,٤٩٨	٣,١٧٢,٧٠٣	-	مراجعات ومضاريات لدى العملاء	
١,٤٦٦,٦٧٠	١,٣٠٢,٠٦٩	-	مراجعات مشتركة (شركات)	
٢٢,٦٤٠	٢١,٦١٨	-	مراجعات أخرى	
			أفراد	
٧١١,٠٤٩	٧٤٧,١٢٥	-	مراجعات شخصية	
٢٥٤,٠٠٠	٢٥٥,٠١٠	-	مراجعات عقارية	
٥,٥٠٤,٨٥٧	٥,٤٩٨,٥٢٥		الإجمالي	
(٦٤٥,٩٢٣)	(٥٩٢,٨١٤)		يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	
(١,٦٤٣,٥٢٥)	(١,٥٥٦,٥٢٨)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٣,٢١٥,٤٠٩	٣,٣٤٩,١٨٣		الصافي	

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م			
الأوراق الحكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٥٢,٣٨٥	-	٤٥٢,٣٨٥	AA- إلى AA+
٢١٥,٧١٤	-	٢١٥,٧١٤	A- إلى A+
١٥,٣٣٥,٠٧٩	٤٥٧,٩٥٦	١٥,٧٩٣,٠٣٥	أقل من A-
١٦,٠٠٣,١٧٨	٤٥٧,٩٥٦	١٦,٤٦١,١٣٤	الإجمالي

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
وحدات سكنية وإدارية	بالآلاف جنيه مصري
الصافي	٢٥,٨٢٦
	٢٥,٨٢٦

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي - ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٩/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار
القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية			
				الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٥,٢٩٧,٩٧٥	-	-	-	-	-	١٥,٢٩٧,٩٧٥	أوراق حكومية
٤٠,٦٢٥	-	-	-	-	-	٤٠,٦٢٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
							مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:
							مراجعات لأفراد :
٧١١,٠٤٩	-	-	-	٢٣,٢٦٦	٢٣٤,٦٤٦	٤٥٣,١٣٧	- مراجعات شخصية
٢٥٤,٠٠٠	-	-	-	١٠,٥٨٠	٧٠,٣٢٣	١٧٣,٠٩٧	- مراجعات عقارية
							مراجعات لمؤسسات :
٣,٠٥٠,٤٩٨	-	-	-	٦٣,٦٢٤	٩٦٥,٦٣٤	٢,٠٢١,٢٤٠	- مراجعات مباشرة
١,٤٦٦,٦٧٠	٢٢٨,١٥٠	-	١٠,٥٦٤	-	-	١,٢٢٧,٩٥٦	- مراجعات مشتركة
٢٢,٦٤٠	-	-	-	-	-	٢٢,٦٤٠	- مراجعات أخرى
٥,٥٠٤,٨٥٧	٢٢٨,١٥٠	-	١٠,٥٦٤	٩٧,٤٧٠	١,٢٧٠,١٠٣	٣,٨٩٨,٠٧٠	الأجمالي
(١٤٥,٩٢٣)	(٢٦,٧٧٠)	-	(١,٢٣٩)	(١١,٤٣٧)	(١٤٩,٠٨٩)	(٤٥٧,٣٨٨)	يخصم الإيرادات المقدمة والموارد المجنبة
(١,١٤٣,٥٢٥)	(٦٨,١١٦)	-	(٣,١٥٤)	(٢٩,١٠١)	(٣٧٩,٣٥٠)	(١,١٦٣,٨٠٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٢١٥,٤٠٩	١٣٣,٢٦٤	-	٦,١٧١	٥٦,٩٣٢	٧٤٢,١٦٤	٢,٢٧٦,٨٧٨	الصافي
							استثمارات مالية :
١٤,٩٣٥	-	-	-	-	-	١٤,٩٣٥	- محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,٨١٨,٤١٣	٧٥٤,٦٦٤	٦٠٧,٧٥٤	٩٣٧,٤٨٢	٥,٦٩٠	١١٤,١٨١	١١,٣٩٨,٦٤٢	- متاحة للتبيع
٩٧٥,٠٩٥	٦,٢١٣	-	١١,٨١٥	-	-	٩٥٧,٠٦٧	- أصول أخرى
٣٣,٣٦٢,٤٥٢	٨٩٤,١٤١	٦٠٧,٧٥٤	٩٥٥,٤٦٨	٦٢,١٢٢	٨٥٦,٣٤٥	٢٩,٩٨٦,١٢٢	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٢٥,٢٩٢,٣٨٣	٩١٧,٧١١	٧٢٢,٠٣٤	١,٠٧٦,٣٠٢	٦٧,٦٠٠	٩٢٤,٦٠٦	٢١,٥٥٤,١٣٠	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٥,٢٩٧,٩٧٥	-	-	١٥,٢٩٧,٩٧٥	-	-	-	-	أوراق حكومية
٤٠,٦٢٥	-	٤٠,٦٢٥	-	-	-	-	-	سول مالية معرض المتاجرة،
								مشاركات ومراجعات ومضاربات للعلاء:
								مراجعات لأفراد :
٧١١,٠٤٩	٧١١,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	مراجعات شخصية
٢٥٤,٠٠٠	٢٥٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مراجعات عقارية
								مراجعات لمؤسسات :
٣,٠٥٠,٤٩٨	-	٤٠٦,٦٩٤	-	٩٨٧,٦٨٥	٢٩٠,٤٩٦	١,٢٢٠,٠٨٢	١٤٥,٥٤٩	مراجعات مباشرة
١,٤٦٦,٦٧٠	-	٧,٥٥٢	٢٠٦,٢٥٩	-	١٥,٧٢٧	١,١٠٦,٩٢٢	١٣٠,٥١٠	مراجعات مشتركة
٢٢,٦٤٠	-	٢٢,٦٤٠	-	-	-	-	-	مراجعات أخرى
٥,٥٠٤,٨٥٧	٩٦٥,٠٤٩	٤٣٦,٨٨٦	٢٠٦,٢٥٩	٩٨٧,٦٨٥	٣٠٩,٢٢٣	٢,٣٢٦,٧٠٤	٢٧٦,٠٥٩	المجموع
(٦٤٥,٩٢٣)	(١١٣,٢٣٦)	(٥٩,٢٦٣)	(٢٤,٢٠٢)	(١١٥,٨٩٢)	(٣٥,٩٣١)	(٢٧٣,٠٠٨)	(٣٢,٣٩١)	مخصص الإيرادات المعلقة والحوالد المجنية
(١,٦٤٣,٥٢٥)	(٢٨٨,١٢٤)	(١٣٠,٤٣٦)	(١١,٥٨٠)	(٢٩٤,٨٨٢)	(٩١,٤٢٩)	(١١٤,٦٥٩)	(٨٢,٤١٨)	مخصص مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٢١٥,٤٠٩	٥٦٣,٦٨٩	٢٥٥,١٨٧	١٢٠,٤٧٧	٥٧٦,٩١١	١٧٨,٨٦٦	١,٣٥٩,٠٣٧	١٦١,٢٤٢	المالي
								استثمارات صالفة :
١٤,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٣٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستطاق
١٣,٨١٨,٤١٣	-	٧٨٨,٩٥٩	١١,٠٣٦,٩٩٠	١١,٦٦٤	٩٧٦,٢١٤	٤٣١,٩٢٩	٥٧٢,٦٨٧	متاحة للبيع
٩٧٥,٠٩٥	-	-	-	-	٧٦,٩٨٥	-	٨٩٨,١١٠	أصول أخرى
٣٣,٣٦٢,٤٥٢	٥٦٣,٦٨٩	١,٠٨٤,٧٧١	٢٦,٤٥٥,٤١٢	٥٨٨,٥٧٥	١,٢٣٢,١٦٥	١,٧٩٠,٩٦٦	١,٦٤٦,٩٧٤	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٢٥,٢٦٢,٣٨٣	٦١٢,٨١٥	١,١٩٢,١٧٩	١٧,٨٩٥,١١١	٩٨٥,٨٩٢	١,٣٨٨,١٣٩	١,٧٦٦,١٩٦	١,٧٢٢,٠٥١	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر
إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصري)			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٢ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,٠١١,٠٠٩	١,٤٠٠,٦٣٤	١,١٩٤,١٦٠	٧٤٧,١٥١	٩٣٠,٨٧٦	٨٦٦,٠٧٨	خطر أسعار الصرف
٣,٤٢١,٦٣٦	٣,٩٨١,١٨٣	٣,٦٣٤,١٣٤	٥,٢٤٩,٦٩٤	٦,٤٩٨,٣٥٦	٦,١٠١,٠٩٣	خطر سعر العائد
٧,٠٩٧,٢٩٨	٧,٩٦٧,٢٤٦	٧,٥٩١,١٨٠	٦,٢٠٩,٨٩٢	٦,٩٦٩,٨٣٦	٦,٥٧٥,٤٢٠	خطر أدوات الملكية
١١,٥٢٩,٩٤٣	١٣,٣٤٩,٠٦٣	١٢,٤١٩,٤٧٤	١٢,٢٠٦,٧٣٧	١٤,٣٩٩,٠٦٨	١٣,٥٤٢,٥٩١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصري)			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٢ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠,٦٧٣	٢٥١,٠٤٣	١٤١,٨٥١	١,٢٥١	١٤,٦٨٥	٨,٤٥٣	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	٤٨٢,٦٩٢	٢٦١,٤١٠	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١٠,٦٧٣	٧٣٣,٧٣٥	٤٠٣,٢٦١	١,٢٥١	١٤,٦٨٥	٨,٤٥٣	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصري)			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٢ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,٠١١,٠٠٩	١,٤٠٠,٦٣٤	١,١٩٤,١٦٠	٧٤٧,١٥١	٩٣٠,٨٧٦	٨٦٦,٠٧٨	خطر أسعار الصرف
٣,٤٢١,٦٣٦	٣,٩٨١,١٨٣	٣,٦٣٤,١٣٤	٥,٢٤٩,٦٩٤	٦,٤٩٨,٣٥٦	٦,١٠١,٠٩٣	خطر سعر العائد
٧,٠٢٢,٠٥٦	٧,٥٣٠,٩٩٠	٧,٣٢٩,٧٧١	٦,٢٠٩,٨٩٢	٦,٩٦٩,٨٣٦	٦,٥٧٥,٤٢٠	خطر أدوات الملكية
١١,٤٥٤,٧٠١	١٢,٩١٢,٨٠٧	١٢,١٥٨,٠٦٥	١٢,٢٠٦,٧٣٧	١٤,٣٩٩,٠٦٨	١٣,٥٤٢,٥٩١	إجمالي القيمة عند الخطر

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(بالآلاف جنيه مصري)

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٢,٠٢٧,٥٨٣	٨٦٨,٣٦٦	٢٣,٦٩٤	٤,٠٨٩	١٦,٠٤٨	٢,٩٣٩,٧٨٠	الأصول المالية
٣٩٤,٥٣٧	٢,١١٠,١٩٠	٢١٩,٦٢٢	٣٧,٢٤٠	٥٥٨,٣٧٠	٢,٣١٩,٩٢٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢,٢٩٨,١٩٩	٢,٩٩٩,٧٧٦	-	-	-	١٥,٢٩٧,٩٧٥	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٣٧١	١,٢٥٤	-	-	-	٤٠,٦٢٥	لوراق حكومية
٢,٧٩٦,٠٩٥	٤١٩,٢٧٣	٤٠	١	-	٣,٢١٥,٤٠٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
						مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
١٠,١٦٦,٢٢٥	٢,٤٤٤,٦٦٦	٥٧٢,٣٣٤	١٣٥,١٨٨	-	١٣,٨١٨,٤١٣	استثمارات مالية :
١٤,٩٣٥	-	-	-	-	١٤,٩٣٥	- متاحة للبيع
١,٠٣٨,٨٣٢	(٦١,٨٦١)	(١٧٤)	١١	(١,٢١٣)	٩٧٥,٠٩٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩,٢٧٥,٧٧٧	٨,٧٨١,٦٣٤	٨١٥,٠١٦	١٧٦,٥٢٩	٥٧٣,٢٠٥	٣٩,١٢٢,١٦١	أصول مالية أخرى
						إجمالي الأصول المالية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
١٠,٩٢١	٣٤,٢٤٨	٨٨٩	٢	٢,٦٧٥	٤٨,٧٣٥	الالتزامات المالية
٢٨,٩٧٢,٢١٧	٧,٠٥٨,٠٨٠	٥٨٥,٤٧٨	٩٣,٩٤٧	٥٧٢,٧٩٥	٣٧,٢٨٢,٥١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٣٧,١٢٧	٣٠,٣٩١	١,١١٧	١٨٤	٨٣٨	١,٠٧٠,١٥٧	الأوعية الانخارية
٣٠,٠٢٠,٢٦٥	٧,١٢٢,٧١٩	٥٨٧,٩٨٤	٩٤,١٣٣	٥٧٦,٣٠٨	٣٨,٤٠١,٤٠٩	التزامات مالية أخرى
(٧٤٤,٤٨٨)	١,٦٥٨,٩١٥	٢٢٧,٠٣٢	٨٢,٣٩٦	(٣,١٠٣)	١,٢٢٠,٧٥٢	إجمالي الالتزامات المالية
١٥,١٩٢	٣٨,٧٨٧	٢٢,٠٠٣	٨٤١	٤,٨٨٦	١٣١,٧٠٩	صافي المركز المالي
٢٤,٧٤٠,٢١٩	٧,٤٤٦,٦٧٥	٨٥٢,١٧٠	١٩٧,٠١٤	٥٦٣,٨٤٥	٣٣,٨٠٠,٤٢٣	ارتباطات متعلقة بالتوظيف
٢٥,٧٤٠,٠٩٨	٦,٠٨٦,٣٠٩	٥٧٢,٣٤١	١٠٩,٣٣٢	٥١٤,٧٣٢	٣٣,٠٢٢,٨١٢	في نهاية سنة المقارنة
(٩٩٩,٨٧٩)	١,٣٦٠,٣٦٦	٢٨٠,٣٢٩	٨٧,٦٨٢	٤٩,١١٣	٧٧٧,٦١١	إجمالي الأصول المالية
						إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

ب/٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

(بالآلاف جنيه مصري)

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
٩٢٨,٨٤٥	١٧٠,٣١٢	٦٧٠,٣١٢	٦٧٠,٣١١	-	-	٢,٩٣٩,٧٨٠
٢,٧٣٤,٤٥٥	٥١٧,٧٢٠	١٧,٧٥٤	-	-	-	٣,٣١٩,٩٣٩
٦٠٠,٧١٠	٣,١٣٣,٨٦٨	٤,٧٣٣,٥٦٢	٦,٣٢٩,٨٣٥	-	-	١٥,٢٩٧,٩٧٥
-	٤٠,٦٢٥	-	-	-	-	٤٠,٦٢٥
٥٠,٧٧٦	٨٩,٩٠٧	١,١٢٠,٩١٦	١,٤٩١,٠٢٧	٨٣٩,٣١٥	١,٩١٣,٢١١	٥,٥٠٤,٨٥٧
(٥,٩٥٨)	(١٠,٥١٤)	(١٣١,٥٢٥)	(١٧٤,٩٥٢)	(٩٨,٤٨٣)	(٢٢٤,٤٩١)	(٦٤٥,٩٢٣)
(١٥,١٥٩)	(٢٦,٧٥٣)	(٣٣٤,٦٦٠)	(٤٤٥,١٦٠)	(٢٥٠,٥٨٥)	(٥٧١,٢٠٨)	(١,٦٤٣,٥٢٥)
٢٩,٦٥٩	٥٢,٣٤٠	٦٥٤,٧٣١	٨٧٠,٩١٥	٤٩٠,٢٤٧	١,١١٧,٥١٧	٣,٢١٥,٤٠٩
-	١١٣,٥٧٣	-	١١,٤١٠,٧٨٠	١,٦٢٩,٤٤٤	٦٦٤,٦١٦	١٣,٨١٨,٤١٣
-	-	١٤,٩٣٥	-	-	-	١٤,٩٣٥
-	٢٤٣,٧٧٤	٢٤٣,٧٧٤	٢٤٣,٧٧٣	-	-	٩٧٥,٠٩٥
٤,٥٣٧,٤٤٣	٥,٣٢٢,٢١٢	٦,٣٣٥,٠٦٨	١٩,٥٢٥,٩١٤	٢,١١٩,٦٩١	١,٧٨٢,١٣٣	٣٩,٦٢٢,١٦١
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي						
أرصدة لدى البنوك						
أوراق حكومية						
أصول مالية بغرض المتاجرة						
مشاركات ومرايحات ومضاريات للعملاء						
يخصم الإيرادات المتكئة والعوائد المتكبئة						
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال						
الصافي						
استثمارات مالية :						
متاحة للبيع						
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق						
أصول مالية أخرى						
إجمالي الأصول المالية						

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
٤٨,٧٣٥	-	-	-	-	-	٤٨,٧٣٥
٤,١٤٧,٥٦١	٣,٧٣٢,١٤٦	٣,٧٣٢,١٤٦	١٤,٠٨١,٩٧٧	١١,٥٨٨,٨٨٧	-	٣٧,٢٨٢,٥١٧
٢٦٧,٥٣٩	٢٦٧,٥٣٩	٢٦٧,٥٣٩	٢٦٧,٥٤٠	-	-	١,٠٧٠,١٥٧
٤,٤٦٣,٨٣٥	٣,٩٩٩,٥٨٥	٣,٩٩٩,٥٨٥	١٤,٣٤٩,٥١٧	١١,٥٨٨,٨٨٧	-	٣٨,٤٠١,٤٠٩
٧٣,٦٠٨	١,٣٢٢,٦٢٧	٢,٣٣٥,٤٨٣	٥,١٧٦,٠٩٧	(٩,٤٦١,١٩١)	١,٧٨٢,١٣٣	١,٢٢٠,٧٥٢
٤,٢٨٦,٦٩٠	٣,٦٨٠,٩٧٣	٢,٩٣٤,٨٨٧	١٨,٧٢١,٢٤١	٢,١٨٥,٩٣٨	١,٩٩٠,٦٩٤	٢٣,٨٠٠,٤٢٣
٣,٧٩٨,٢٣٢	٣,٤٩٢,٠٦٢	٣,٤١١,٩٦٥	١٢,٣٣٢,١٨٧	٩,٩٨٨,٢٦٥	-	٣٣,٠٢٢,٨١٢
٤٨٨,٣٥٧	١٨٨,٩١١	(٤٧٧,٠٧٨)	٦,٣٨٩,٠٥٤	(٧,٨٠٢,٣٢٧)	١,٩٩٠,٦٩٤	٧٧٧,٦١١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك						
الأوعية الإئتمانية والودائع الأخرى						
التزامات مالية أخرى						
إجمالي الالتزامات المالية						
هجرة إعادة تسعير العائد						
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية						
إجمالي الالتزامات المالية						
هجرة إعادة تسعير العائد						

ج/٣

خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالمداير للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشؤون المالية بالبنك ما يلي :

- * يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- * الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- * مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- * إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلي أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشؤون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجل .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م						(بالآلاف جنيه مصري)
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
الالتزامات المالية						
٤٨,٧٣٥	-	-	-	-	٤٨,٧٣٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٤٧,٥٦١	٣,٧٣٢,٠٤٦	٣,٧٣٢,٠٤٦	١٤,٠٨١,٩٧٧	١١,٥٨٨,٨٨٧	٣٧,٢٨٢,٥١٧	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٢٦٧,٥٣٩	٢٦٧,٥٣٩	٢٦٧,٥٣٩	٢٦٧,٥٤٠	-	١,٠٧٠,١٥٧	التزامات مالية أخرى
٤,٤٦٣,٨٣٥	٣,٩٩٩,٥٨٥	٣,٩٩٩,٥٨٥	١٤,٣٤٩,٥١٧	١١,٥٨٨,٨٨٧	٣٨,٤٠١,٤٠٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق للتعاقدية
٤,٥٣٧,٤٤٣	٥,٣٢٢,٢١٢	٦,٣٣٥,٠٦٨	١٩,٥٢٥,١١٤	٣,٩٠١,٨٢٤	٣٩,٦٢٢,١٦١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق للتعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١١م						(بالآلاف جنيه مصري)
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
الالتزامات المالية						
٢٨,٣٦٦	٨٠,٠٩٦	-	-	-	١٠٨,٤٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٥٧٤,٠٤٨	٣,٢١٦,٠٤٧	٣,٢١٦,٠٤٧	١٢,١٣٦,٢٦٩	٩,٩٨٨,٢٩٥	٣٢,١٣٠,٦٧٦	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
١٩٥,٩١٩	١٩٥,٩١٩	١٩٥,٩١٨	١٩٥,٩١٨	-	٧٨٣,٦٧٤	التزامات مالية أخرى
٣,٧٩٨,٣٣٣	٣,٤٩٢,٠٦٢	٣,٤١١,٩٦٥	١٢,٣٣٢,١٨٧	٩,٩٨٨,٢٩٥	٣٣,٠٢٢,٨١٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق للتعاقدية
٤,٢٨٦,٦٩٠	٣,٦٨٠,٩٧٣	٢,٩٣٤,٨٨٧	١٨,٧٢١,٢٤١	٤,١٧٦,٦٣٢	٣٣,٨٠٠,٤٢٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق للتعاقدية

د/٣

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠ % .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١٠٢,٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية الحالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	رأس المال
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥	أسهم رأس المال
٢٠٩,٢٥٦	٢٢٨,٢٧٨	الاحتياطيات
١٦١,٥٣٩	١٨٠,٩٦٣	الأرباح المحتجزة
١,٤٣٠,١٥٠	١,٤٦٨,٥٩٦	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٧٢,١٧٧	١٢٦,٦١٥	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
-	-	التوظيفات / ودائع مساندة
٣٠٦,٤٢١	٢٩٧,٥٣٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧٨,٥٩٨	٤٢٤,١٥٣	إجمالي رأس المال المساند
١,٨٠٨,٧٤٨	١,٨٩٢,٧٤٩	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
١٠,١٥٧,٧٣٥	١٠,٠٩٤,٠٧٤	الأصول داخل المركز المالي
٤٣,٦٥٦	٣٥,١٥٨	الالتزامات العرضية
١٠,٢٠١,٣٩١	١٠,١٢٩,٢٣٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
% ١٧,٧٣	% ١٨,٦٩	معيار كفاية رأس المال (%)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

أ/٤ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاريات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومراجعات ومضاريات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجعات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

ج/٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التقييم الشخصي بدرجات عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

د/٤ القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بأعدادها . وتعتمد نتائج التقييم العادلة إلى حد ما على الخبرة .

٥/٤ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامه لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة علي الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب إضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر علي ضريبة الدخل.

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف والاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإدخار والودائع والمرابحات الشخصية ومرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٦ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١١م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالآلاف جنيه مصري	عائد عمليات مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :
٤٢,٥٠٨	١٤,٧٣٧	البنك المركزي المصري
٢٩٠,٢٥٩	٩٢,٢٩٢	البنوك الأخرى
٣٠٥,٥٩٧	٣٠٩,٩٢١	العملاء
٦٣٨,٣٦٤	٤١٦,٩٥٠	المجموع
٢٤٦,٤٨٥	١,٣٠٨,٩٥٤	عائد أوراق حكومية
١,٣٢٢,٨٠٢	١,٣٥٧,٠٤٣	عائد استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٢,٢٠٧,٦٥١	٣,٠٨٢,٩٤٧	الأجمالي
(٢,٦٣٢)	(٥,٨٠٢)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :
(١,٣١٢,٧٣٧)	(١,٦٥٥,٥٣٧)	البنوك
(١,٣١٥,٣٦٩)	(١,٦٦١,٣٣٩)	العملاء
٨٩٢,٢٨٢	١,٤٢١,٦٠٨	الإجمالي
		الصافي

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١١م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالآلاف جنيه مصري	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار
١٥,٤٩٦	١٥,٧١٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢,٧٩١	٢,٧٧١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢,١٩٣	٢,٢٨٤	أتعاب أخرى
٥٨,٤٥٩	٦٨,٩٧٢	الأجمالي
٧٨,٩٣٩	٨٩,٧٤٦	

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١١م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالآلاف جنيه مصري	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٨,٧٤٨	٤,١١٣	أوراق مالية متاحة للبيع
٤٢,٣٤٧	٥٦,٣٧٢	شركات تابعة وشقيقة
٨,٠٣١	٩,٨٩٧	وثائق صناديق الاستثمار
٥٦٠	١,٣٨٧	الأجمالي
٥٩,٦٨٦	٧١,٧٦٩	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٩ - صافي دخل (خسائر) المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
١٠,٣٩٦	٩,٦٩٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٨٤,٠٠٨)	٧,٨٠٧	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
-	(٥٨٣)	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢,٣٠٧	١٨,١٤٤	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
(٧١,٣٠٥)	٣٥,٠٦٤	الأجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١١م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالآلاف جنيه مصري	مراحيات و مضاربات مع البنوك
(٧٧,٥٦٠)	٧٨,٩٧٨	مشاركات ومراحيات و مضاربات مع العملاء
٢٨,٤٨٨	(١١٢,٨٩٠)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩,٩٩٤)	٢,٦٦٠	الأجمالي
(٥٩,٠٦٦)	(٣١,٢٥٢)	

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١١م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(١٨٠,٩٥٨)	(٢١٩,٩٤٩)	أجور ومرتبات *
(٥,٨٤١)	(٧,٠٨٩)	تأمينات اجتماعية
(٢,٢٨٦)	(٤,٠٩٥)	تكلفة المعاشات
(١٨٩,٠٨٥)	(٢٣١,١٣٣)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(١١٣,٢٢٨)	(١١٤,١٢٢)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٠٢,٣١٣)	(٣٤٥,٢٥٥)	الأجمالي

* وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١م وفي إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك أنه يتعين على كل بنك - وفقاً لهذه التعليمات - الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهري المذكور عن العام المالي ٢٠١٢م ٢,١٣٥,١٦٥ جم.

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالآلاف جنيه مصري	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١٠,٨٥٩)	٥٠,٥٠١	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٤١٨	٨٧	إيجار تشغيلي
(٢٦٧)	(٥٥٧)	أخرى
٢,٠٩١	(٧,٣٤١)	(عبء) رد مخصصات أخرى
(١,٩٢٣)	٩٠	الأجمالي
(١٠,٥٤٠)	٤٢,٧٨٠	

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١١م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالآلاف جنيه مصري	الضرائب الحالية
(٢٦٨,١٧٤)	(٥٠٨,٣١٣)	الأجمالي
(٢٦٨,١٧٤)	(٥٠٨,٣١٣)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠%
(٢٥٨,١٧٤)	(٤٥٧,٩١٣)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
(١٠,٠٠٠)	(٥٠,٤٠٠)	الأجمالي
(٢٦٨,١٧٤)	(٥٠٨,٣١٣)	

وفيما يلي الموقف الضريبي:

- أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

يقدم البنك الإقرارات الضريبية السنوية في المواعيد المحددة قانوناً وتمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين والسداد منذ بداية النشاط البنك حتى عام ٢٠١٠م ولا توجد حالياً ضريبة مطلوب سدادها وبالنسبة لعام ٢٠١١م تم تقديم الإقرار الضريبي ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

- ثانياً: " ضريبة الدمغة

تم الفحص الضريبي للبنك وفروعه في مجال ضريبة الدمغة بمعرفة مركز كبار الممولين والمأموريات الجغرافية وذلك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١م ومازال الموقف الضريبي النهائي يفصح عن وجود رصيد دائن له في تلك الضريبة بعد تسوية مستحقات البنك نفاذاً للأحكام القضائية النهائية الصادرة لصالحه لاسترداد ضريبة الدمغة النسبية السابق سدادها والمقضى بعدم دستورتها وتم فحص الفترة من ٢٠٠٦/٨/١م حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١م وتم تقدير ضريبة قدرها ٣١٢٧٤١ ألف جم تقريباً وتم الطعن عليها ومازال منظور أمام لجنة المراجعة الداخلية بالمركز.

- ثالثاً ضريبة المرتبات والأجور

• السنوات حتى ١٩٩٨ : لا توجد مستحقات ضريبة يطالب البنك بسدادها لصندوق أحكام قضائية نهائية قاضية بعدم أحقية مصلحة الضرائب المطالبة بفروق ضريبة عن تلك السنوات.

• السنوات ١٩٩٩م حتى ٢٠٠٤م: تم الاتفاق بشأنها وتقديم طلب لمركز كبار الممولين لإجراء المقاصة من المبالغ الدائنة للبنك طرفهم.

• السنوات ٢٠٠٥م حتى ٢٠١١م: قدم البنك الإقرارات الضريبية في المواعيد وتم الفحص الضريبي لها ولم يتم الإخطار والربط حتى تاريخه.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٣٢,٣٣٠	١٨٦,٥٨٢	صافي أرباح السنة
(٣٦,٠٠٠)	(١٨,٦٠٥)	حصة العاملين
(٥,٠٠٠)	(٤,١٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
٥٩١,٣٣٠	١٦٣,٨٧٧	
٥٩,٣٥٨	٥٩,٣٥٨	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٩,٩٦	٢,٧٦	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٥٨,٥٤٧	٢٦٠,١٨١	نقدية
٢,٦٨١,٢٣٣	٣,١٣١,٢٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٩٣٩,٧٨٠	٣,٣٩١,٣٩٠	الأجمالي
٢,١٣٢,٨٠٩	٢,٧٠٩,٨٧٤	أرصدة بدون عائد
٨٠٦,٩٧١	٦٨١,٥١٦	أرصدة ذات عائد
٢,٩٣٩,٧٨٠	٣,٣٩١,٣٩٠	الأجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٥,٥٦٣	٧٥,٥٤٥	حسابات جارية
٣,٢٩٩,٦٧٢	٥,٤٢٧,١٩٦	ودائع (مضاربات) *
(١,٠٠٨)	(٤,٩٩٢)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(٥٤,٢٩٨)	(٣٥١,٠٩٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال *
٣,٣١٩,٩٢٩	٥,١٤٦,٦٥٠	الأجمالي
١,٨٨٢,٣٧٨	٣,٠٤٣,٩٩٧	بنوك محلية
١,٤٣٧,٥٥١	٢,١٠٢,٦٥٣	بنوك خارجية
٣,٣١٩,٩٢٩	٥,١٤٦,٦٥٠	الأجمالي
٧٥,٥٦٣	٧٥,٥٤٥	أرصدة بدون عائد
٣,٢٤٤,٣٦٦	٥,٠٧١,١٠٥	أرصدة ذات عائد
٣,٣١٩,٩٢٩	٥,١٤٦,٦٥٠	الأجمالي
٣,٣١٩,٩٢٩	٥,١٤٦,٦٥٠	أرصدة متداولة
٣,٣١٩,٩٢٩	٥,١٤٦,٦٥٠	الأجمالي

* تم إقبال تصفية بنك الاعتماد والتجارة الدولي وأضيفت الزيادة في المخصص المكون لاستثمارات البنك طرف البنك المذكور إلى إيرادات البنك خلال العام المالي ٢٠١٢م.

**** تحليل مخصص خسائر اضمحلال**

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	الرصيد أول السنة المالية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عبء الاضمحلال خلال السنة (+)
٢٦٣,٣٩٥	٣٥١,٠٩٩	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٧٧,٤٠٤	-	مبالغ انتفى الغرض منها
-	(٢٣٣,٩٤٧)	فروق تقيم عملات أجنبية (+)
-	(٧٩,٥٦٥)	الرصيد في آخر السنة
١١,٣٠٠	١٦,٧١١	
<u>٣٥١,٠٩٩</u>	<u>٥٤,٢٩٨</u>	

١٧ - أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	أذون الخزانة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الأجمالي
٦,٣٥٤,٦١٥	١٥,٢٩٧,٩٧٥	
<u>٦,٣٥٤,٦١٥</u>	<u>١٥,٢٩٧,٩٧٥</u>	

وتتمثل الأوراق الحكومية في :

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٧٩,٥٥٠	٤,٤٥٨,٩٠٢	عوائد لم تستحق بعد
٦,٥٢٠,٦٣٠	١١,٦٤٩,٤٧٥	إجمالي
(٣٤٥,٥٦٥)	(٨١٠,٤٠٢)	
<u>٦,٣٥٤,٦١٥</u>	<u>١٥,٢٩٧,٩٧٥</u>	

١٨ - أصول مالية بفرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أسهم شركات محلية
١٠٢,٧٨٨	٤٠,٦٢٥	وثائق صناديق استثمار
٨,١٩٤	-	الأجمالي
<u>١١٠,٩٨٢</u>	<u>٤٠,٦٢٥</u>	

١٩ - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري

أفراد :

٧٤٧,١٢٥	٧١١,٠٤٩	مراجعات شخصية
٢٥٥,٠١٠	٢٥٤,٠٠٠	مراجعات عقارية
١,٠٠٢,١٣٥	٩٦٥,٠٤٩	اجمالي (١)

مؤسسات شاملا المراجعات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

٣,١٧٢,٧٠٣	٣,٠٥٠,٤٩٨	مراجعات مباشرة
١,٣٠٢,٠٦٩	١,٤٦٦,٦٧٠	مراجعات مشتركة
٢١,٦١٨	٢٢,٦٤٠	مراجعات أخرى
٤,٤٩٦,٣٩٠	٤,٥٣٩,٨٠٨	اجمالي (٢)

اجمالي المشاركات و المضاربات و المراجعات للعملاء (٢+١)

يخصم : الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي يوزع الى:

أرصدة متداولة

الأجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١م مبلغ ١٦٣,٤٨٧ ألف جنيه مصري مقابل ١٦١,٣٤٥ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

أفراد			الرصيد أول السنة عبء / (رد) الاضمحلال خلال السنة (+)(-) الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٢م
الإجمالي	مراجعات عقارية	مراجعات شخصية وسيارات	
٢٠,٠٤٦	١٢,٩٩٣	٧,٠٥٣	
٥,٢٠٢	(٢٧٧)	٥,٤٧٩	
<u>٢٥,٢٤٨</u>	<u>١٢,٧١٦</u>	<u>١٢,٥٣٢</u>	
مؤسسات			الرصيد أول السنة عبء الاضمحلال خلال السنة (+) مبالغ تم إعدامها خلال السنة مخصص انتفى الغرض منه فروق تقييم محول من مخصص الأرصدة المدينة الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٢م
الإجمالي	مراجعات مشتركة	مراجعات مباشرة وأخرى	
١,٥٣٦,٤٨٢	٧,٥٤٩	١,٥٢٨,٩٣٣	
١٧٥,٦٤٥	٣	١٧٥,٦٤٢	
(٣٣,٤٤٩)	-	(٣٣,٤٤٩)	
(٦٧,٩٥٧)	-	(٦٧,٩٥٧)	
٧,٤١٩	-	٧,٤١٩	
١٣٧	-	١٣٧	
<u>١,٦١٨,٢٧٧</u>	<u>٧,٥٥٢</u>	<u>١,٦١٠,٧٢٥</u>	
<u>١,٦٤٣,٥٢٥</u>	<u>٢٠,٢٦٨</u>	<u>١,٦٢٣,٢٥٧</u>	

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

أفراد			الرصيد أول السنة عبء / (رد) الاضمحلال خلال السنة (+)(-) الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١١م
الإجمالي	مراجعات عقارية	مراجعات شخصية وسيارات	
٣٠,٦٨٦	١٥,٧٩١	١٤,٨٩٥	
(١٠,٦٤٠)	(٢,٧٩٨)	(٧,٨٤٢)	
<u>٢٠,٠٤٦</u>	<u>١٢,٩٩٣</u>	<u>٧,٠٥٣</u>	
مؤسسات			الرصيد أول السنة عبء الاضمحلال خلال السنة مبالغ تم إعدامها خلال السنة مخصص انتفى الغرض منه فروق تقييم الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١١م
الإجمالي	مراجعات مشتركة	مراجعات مباشرة وأخرى	
١,٥٧٢,٠٠٢	٧,٥٤٧	١,٥٦٤,٤٥٥	
٥٢,٨٦٣	٢	٥٢,٨٦١	
(٢٣,٣١٩)	-	(٢٣,٣١٩)	
(٧٠,٥٥٥)	-	(٧٠,٥٥٥)	
٥,٤٩١	-	٥,٤٩١	
<u>١,٥٣٦,٤٨٢</u>	<u>٧,٥٤٩</u>	<u>١,٥٢٨,٩٣٣</u>	
<u>١,٥٥٦,٥٢٨</u>	<u>٢٠,٥٤٢</u>	<u>١,٥٣٥,٩٨٦</u>	

٢٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري

٢٠/أ - استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين - بالقيمة العادلة :

١١,٨٧١,٩٠٧ ١١,٤٦٨,٤٥٧

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

٥٢٣,١٤٨ ٢٨٠,٧٨٧

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

٢,١٠٧,١٥٩ ٢,٠٦٩,١٦٩

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

١٤,٥٠٢,٢١٤ ١٣,٨١٨,٤١٣

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢٠/ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين :

٢٨,٢٣١ ٢٨,٢٣١

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

(١٥,٩٥٦) (١٣,٢٩٦)

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

١٢,٢٧٥ ١٤,٩٣٥

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

١٤,٥١٤,٤٨٩ ١٣,٨٣٣,٣٤٨

إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

نسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري

(٥,٩٦٢) (١٥,٩٥٦)

الرصيد أول السنة

(٩,٩٩٤) ٢,٦٦٠

رد (عبء) الاضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار

(١٥,٩٥٦) (١٣,٢٩٦)

الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٢٠/ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) للشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
%٢٥,١٩	٩٥,٧٦٢	(٧٩٦)	-	٢٤,٣٠٣	٤٩٥,١٦٦	مصر
%٣٤,٧٢	٢١,١٤٥	(٢,١٨٢)	٥١,١٠٦	٢٦,٧٠٨	١١٦,٣٤٢	مصر
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٧,٢٣٩	١٤٧,١٢٣	١٩٦,٢٠٠	٣٠٣,٢٤٣	مصر
%١٤,٤٤	-	(١,٤٤٣)	٢٦,٠٤٦	٣٥,٤٤٤	٤٢,٨٩٨	مصر
%٥٠,٦٩	-	(٣,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨٠,٢٣٠	مصر
%٥١,٣٨	٣٩,٤٠٦	٩,٠٠٢	٨٤,٨١٦	٢٢٤,٤٨٦	٣١٧,٢٢٨	مصر
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٨,٨١٥	١٦٧,٤٠٩	٧٣,٣٥٣	٢١٧,٣٧٩	مصر
%٧٨,٨٠	-	(٢٠,٨٦)	١,٤٠٧	٢٩١,٣٦٧	٣٠,٩٦٣	مصر
%٨٥,٢٢	-	(٧٥٢)	٤,٣٦٨	٤,٤٢٦	٣,٠٧٥	مصر
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٢٢	٣١,٤٩٠	٤٦	٥,٢٠٩	مصر
%٩٤,٧٨	-	(٢)	-	٥٠,٠٠٩	١٩,٤٢٨	مصر
%٩٤,٨٠	-	(٢,٦٨٩)	٩,٥٠٧	٧٧,٨٠٩	٦٥,٩١١	مصر
%٩٩,٩٩	٣٤٩,٩٦٥	٧,٢٧١	٨,٨٩٧	٢٣٠	٣٥٧,٥٠٦	مصر
	٥٧٩,٩٧٥	٢٨,٦٠٦	٥٢٢,٣٥٦	٩٨٢,٩٣١	٢,٢٦١,٢٤٠	

أ- شركة تابعة :

الخطوط للتنمية العقارية والساحلية **
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" **
الألف للإستثمار والتنمية الصناعية **
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية **
المعلمة للإستيراد والتصدير ***
الإسلامية لصناعة مواد التنظيف "إيكوبك" **
مصر لصناعة مواد التنظيف "إيجيراب" **
الإسلامية لتجارة الخرچة **
الإسلامية لتجارة الحواشي **
صرافة بنك فيصل **
يونيتك للصناعة والإدارة +
إستادارد للأحذية **
فيصل للإستثمارات المالية **

الاجمالي (أ)

ب- شركة شقيقة:

الإسلامية لإنتاج الأراضيات ***
المؤسسة الإستثمارية القمضة "البهلمس" ++
مستشفى مصر الدولي ***
المصرية للتأمين التغطي على الممتلكات *
عربية للتوسط في التلمين **
القاهرة لصناعة الكرتون "كوبك" **
أوراسكوم للإسكان والتعمير **
العربية لأصاالت التظهير "أراندس" **
الإسلامية للمنظفات الصناعية **
الإسلامية للإستثمار والتنمية **
الجيزة للهويات والصناعات الكيماوية **

الاجمالي (ب)

الاجمالي (أ + ب)

%٢٠,٠٠	٢٠	١٣	٣,٢٣٨	٢٠,٤٧٥	٣٣,٥٢٨	مصر
%٢٣,٩٨	-	٣٤	٩١٩	٥١	٤,١٩٠	سويسرا
%٢٤,١٦	١٨,٥٨٧	٢٠,٩٨	٧٥,٧٠٠	٧٢,٩٩١	١٢٩,١٣١	مصر
%٢٤,٧٥	٢٥,٦٦٣	١٢,١٦٥	١٩,٩١٩	١٨٢,٩٠٥	٣٠٣,٤٣٧	مصر
%٢٥,٠٠	٤٠٦	(١,٢١٦)	٤٢٤	١,٥٩٠	١,٧١٨	مصر
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٣٧,٨١٢	٢٨٧,٤١٣	١١٩,٧١٥	٣٤٧,٠١١	مصر
%٤٠,٠٠	١٦,٠٠٠	(٢٧,٩٩٥)	١,٧٣٩	٢٨٢,٠٢٥	٢٧٥,٩٦٩	مصر
%٤٠,٠٠	٢٠٩	٢١	٢٦٧	٨٦	٦٤٦	مصر
%٤١,٧٥	-	(١,٨٦١)	٦,٩٧٦	٣٢,٩٤٩	٦,٤٥٨	مصر
%٤٣,٧٦	٢٠,٧٧	(٤٧٧)	٢٠٩	١,٨٠٣	٧,٦٩٩	مصر
%٤٨,٥٧	٢,٦٤٠	٣٣٦	٣,٧٢٦	٣,٠١١	٩,٩٣٨	مصر
	٢٧٨,٣١٧	٢٠,٩٣٠	٤٠٠,٥٣٠	٧١٧,٥٩١	١,١١٩,٧٢٥	
	٨٥٨,٢٩٢	٤٩,٥٣٦	٩٢٢,٨٨٦	١,٧٠٠,٥٢٢	٣,٣٨٠,٩٦٥	

* البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية هي ٢٠١٢/٠٦/٣٠م
** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية هي ٢٠١١/١٢/٣١م
*** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية هي ٢٠٠٩/١٢/٣١م
**** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية هي ٢٠٠٨/١٢/٣١م
+ البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية هي ٢٠٠٨/٠٦/٣٠م
++ البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية هي ١٩٩٦/١٢/٣١م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

نسبة المساهمة	القيمة التقديرية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
أ- شركة تابعة :							
٥٠,٦٩%	-	(٣,٧٩٥)	١٨٦	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر	العملية للاستيراد والتصدير ***
٥١,٣٨%	٣٩,٤٠٦	١٦,٣٢٧	٧٨,٢٢٧	٤٨,٩٨٦	١٣٩,١٠٦	مصر	الإسلامية لصناعة مواد التغليف " إيكوباك " **
٥١,٣٨%	٢٤,١٤٧	١٩,٢٥٢	١٤٦,٨٣٤	٤٩,٥٤٢	١٨٢,٠٨٤	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيواب " **
٧٨,٨٠%	-	٧٠	٧,٣٨٩	٢٦,٠٤٩٣	٢٨,٠٨٤٢	مصر	الإسلامية للتجارة الخارجية **
٨٥,٢٢%	-	١٤٤	٤,٩٣٩	٤,٤١٩	٣,٨٢١	مصر	الإسلامية للتزود لحيوانية **
٨٧,٠٠%	٤,٣٥٠	٦٧	١٠٧,١٣٣	٥٥	٥,١٩٦	مصر	صرافة بنك فيصل **
٩٤,٨٠%	-	(٨٤٧)	١,٠٨٦	٧٤,٤٠٨	٦٥,٢٠٠	مصر	استقذار للأحذية **
٩٩,٩٩%	٣٤٩,٩٦٥	٤,٣٦٦	٤,٣٦٦	-	٣٥٤,٣٦٦	مصر	فيصل للاستثمارات المالية ++
	٤١٧,٨٦٨	٣٥,٥٨٤	٣٤٥,١٦٠	٤٨٣,٢٥٢	١,٠٣٨,٨٤٠		الاجمالي (أ)
ب- شركة شقيقة:							
٢٠,٠٠%	٢,٠٢٠	١٣	٣,٢٣٨	٢٠,٤٧٤	٣٣,٥٢٨	مصر	الإسلامية لإنتاج الأرضيات ****
٢٤,١٦%	١٨,٥٨٧	٦,٥٣٣	٧٩,٩١٩	٧٢,٧٣٢	١٣٠,٩٧٨	مصر	مستشفى مصر للدولى ***
٢٤,٧٥%	٢٥,٦٦٣	٦,٢٣٢	٦,٠٤٧	١٤٠,٥١٨	٢٠٧,٢٣٦	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات *
٢٥,٠٠%	٤٠٦	(٨٤١)	١٢٨	٦٨٢	٨٤١	مصر	العربية للوساطة في التأمين +
٢١,٢٧%	٦٨,٧١٥	٣٦,١١٤	١٣٩,٨٥٠	١٠٨,٩٨٩	٣١٥,٣٧٩	مصر	للقاهرة لصناعة الكرتون " كويك " ***
٢٤,٧٢%	٣١,٨٤٧	٧٤٥	٤٨,٢٤٢	٢٣,٦٨٥	١٦٥,٥٠٦	مصر	الإسماعيلية للصناعات الغذائية "لغوديكو" **
٤٠,٠٠%	٣٥,٢٠٠	١٣,٧٧٧	١٣٩,٤٢٢	١٨٢,٩٤٩	٢٨٣,٦٠٠	مصر	الأقوى للاستثمار والتنمية الصناعية **
٤٠,٠٠%	١٥٢,٠٠٨	(٤٧١)	-	١,٥٥٧	٤٩٥,١٦١	مصر	انخلود للتنمية العقارية والسياحية **
٤٠,٠٠%	٢٠٩	١٣	٢٤٥	٨٢	٦٢١	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرييس " **
٤١,٧٥%	-	(٤٤٤)	١٥,٦٣٣	٣٠,٤٨٣	٦,٤٤٥	مصر	الإسلامية للمنظفات الصناعية +
٤٢,٧٦%	٢,٠٧٧	(٣٩)	٧٢٠	١,٥٨٣	٧,٩٥٥	مصر	الإسلامية لاستثمار والتنمية **
٤٤,٤٤%	٤,٢٦١	(٢,٢٩٤)	٢١,٦٤٢	٣٤,٢٤٨	٤٣,١٤٤	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية **
٤٨,٥٧%	٢,٦٤٠	(٣,٠٤٤)	٣,٤٥٠	٣,١٦٩	٩,٦٤٢	مصر	الجيزة للهبات و الصناعات الكيماوية **
	٣٤٣,٦٣٣	٥٢,٢٩٤	٥٥٨,٥٣٧	٦٢١,١٥١	١,٦٥٠,٠٣١		الاجمالي (ب)
	٧٦١,٥٠١	٨٧,٨٧٨	٩٠٣,٦٩٧	١,١٠٤,٤٠٤	٢,٦٨٨,٨٧١		الاجمالي (أ + ب)

- + البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١١/٠٩/٣٠ (ميزانية افتتاحية)
- ++ البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٠/١٢/٣١ (ميزانية افتتاحية)
- * البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١١/٠٦/٢٠
- ** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٠/١٢/٣١
- *** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١
- **** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

٢٠/د - (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٨٤٧	٥٩,٢٠١	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع *
(٥٢١)	(٦,٩٦٣)	(خسائر) اضمحلال اسهم في شركات تابعة وشقيقة
(١٣٧,٨٢٨)	(١٩٤,٦١٠)	(خسائر) اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع
<u>(١٣٠,٥٠٢)</u>	<u>(١٤٢,٣٧٢)</u>	الأجمالي

* لأغراض إعداد قائمة التشفقات النقدية

تضمنت أرباح بيع أصول مالية متاحة مبلغ ٢٠٥ ألف جنيه مصري أرباح بيع سندات حكومية .

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	١٤,٤٩١	برامج حاسب الى
-	(٢,٤٧٢)	استهلاك
<u>-</u>	<u>١٢,٠١٩</u>	الأجمالي

٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٤٩,٣٢٩	٣٣١,٠٤٤	الإيرادات المستحقة
١٩١,٨٧٤	٢١٣,٨٨٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وقاه لديون (بعد خصم الاضمحلال)
١٨٧,٢٦١	١٧٤,٨٦٧	وحدات معدة للبيع
٨٠,٢٠٥	٦١,٤٠٢	مسدد تحت حساب الضرائب
٦٦,٨٠١	٦٩,٤١٤	مشروعات تحت التنفيذ
٥,٨٠١	٥,١١٠	المصروفات المقدمة
٢٠,٤١٤	٢٢,٧٤٨	التأمينات والعهد
١٢,٢٥٧	٣٦,٨٤٦	أخرى
٩,٠٨٧	٧,٥٧١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠,٠٢٧	٥٢,١٤٨	حسابات الفروع / جاري
٥٨	٥٧	القرض الحسن
<u>٩٣٣,١١٤</u>	<u>٩٧٥,٠٩٥</u>	الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٢٣ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تصنيفات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
الرصيد في ١/١/٢٠١١م					
٤٧٤,١٠٨	٢١,٩٣٥	٨,٩٣٥	٢٣٥	٤٤٣,٠٠٣	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠١١م
٥١,٥٨٨	١١,٣٨٢	٢,٩٦٩	١٤٣	٣٧,٠٩٤	إضافات
(١٧,٢٨١)	(٧,٩٤٧)	(١,٤٠٩)	(٣١)	(٧,٨٩٤)	تكلفة إهلاك
٥٠٨,٤١٥	٢٥,٣٧٠	١٠,٤٩٥	٣٤٧	٤٧٢,٢٠٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠١١م
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١١م					
٦٦٧,٩٦٨	٩٣,٥٦٥	٣٤,٥٣٧	٤٧٦	٥٣٩,٢٩٠	التكلفة
(١٥٩,٥٥٣)	(٦٨,١٩٥)	(٢٤,٠٤٢)	(١٢٩)	(٦٧,١٨٧)	مجمع الإهلاك
٥٠٨,٤١٥	٢٥,٣٧٠	١٠,٤٩٥	٣٤٧	٤٧٢,٢٠٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠١١م
الرصيد في ١/١/٢٠١٢م					
٥٠٨,٤١٥	٢٥,٣٧٠	١٠,٤٩٥	٣٤٧	٤٧٢,٢٠٣	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠١٢م
٩٩,٧٩٨	١٦,١٧٦	٣,٧٥٢	-	٧٩,٨٧٠	إضافات
(٢٠,٤٢٥)	(١٠,٥١٩)	(١,٧٠٥)	(٤٣)	(٨,١٥٨)	تكلفة إهلاك
(٥٨)	(٥٨)	-	-	-	مخصص خباياير الاضمحلال
٥٨٧,٧٣٠	٣٠,٩٦٩	١٢,٥٤٢	٣٠٤	٥٤٣,٩١٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠١٢م
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٢م					
٧٦٧,٧٠٨	١٠٩,٦٨٣	٣٨,٢٨٩	٤٧٦	٦١٩,٢٦٠	التكلفة
(١٧٩,٩٧٨)	(٧٨,٧١٤)	(٢٥,٧٤٧)	(١٧٢)	(٧٥,٣٤٥)	مجمع الإهلاك
٥٨٧,٧٣٠	٣٠,٩٦٩	١٢,٥٤٢	٣٠٤	٥٤٣,٩١٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠١٢م

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٩,٤٦٣	٤١,٦٣٧	حسابات جارية
٢٨,٩٩٩	٧,٠٩٨	ودائع
١٠٨,٤٦٢	٤٨,٧٣٥	الأجمالي
٣٧٥	٢,٦٧٥	بنوك مركزية
١٠٨,٠٨٧	٤٦,٠٦٠	بنوك خارجية
١٠٨,٤٦٢	٤٨,٧٣٥	الأجمالي
٧٩,٤٦٣	٤١,٦٣٧	أرصدة بنون عائد
٢٨,٩٩٩	٧,٠٩٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٨,٤٦٢	٤٨,٧٣٥	الأجمالي
١٠٨,٤٦٢	٤٨,٧٣٥	أرصدة متداولة
١٠٨,٤٦٢	٤٨,٧٣٥	الأجمالي

٢٥ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٠٩,٥٣٦	٧٢٤,٣٦٨	حسابات تحت الطلب
٢٣,٠٩٥,٤٧٢	٢٦,٤٨٠,٥٦٤	حسابات لأجل وبإخطار
٨,٣٣٨,٠٠٤	١٠,٠٠١,٣٩٨	شهادات ادخار
٨٧,٦٦٤	٧٦,١٨٧	أخرى *
٣٢,١٣٠,٦٧٦	٣٧,٢٨٢,٥١٧	الأجمالي
١,٢٨٥,٢٢٧	١,٤٩١,٣٠١	حسابات مؤسسات
٣٠,٨٤٥,٤٤٩	٣٥,٧٩١,٢١٦	حسابات أفراد
٣٢,١٣٠,٦٧٦	٣٧,٢٨٢,٥١٧	الأجمالي
٦٩٧,٢٠٠	٨٠٠,٥٥٥	أرصدة بنون عائد
٣١,٤٣٣,٤٧٦	٣٦,٤٨١,٩٦٢	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢,١٣٠,٦٧٦	٣٧,٢٨٢,٥١٧	الأجمالي
٣٢,١٣٠,٦٧٦	٣٧,٢٨٢,٥١٧	أرصدة متداولة
٣٢,١٣٠,٦٧٦	٣٧,٢٨٢,٥١٧	الأجمالي

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع أرصدة قدرها ٥,٠٢٢ ألف جنيه مصري مقابل ٦,٢٦١ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة. تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

۳۱ دسمبر ۲۰۱۲ء

عوائد مستحقة للعملاء
دائنون مختلفون
توزيعات مساهمين
مبالغ محجوزة سحب الغير
الترام مستقبلي محتمل
أرصدة دائنة متنوعة
الزكاة المستحقة شرعا
حصيلة كوبونات عملاء البنك
حوالات توظيف محلي
شيكات موقفة الدفع
مصرفات مستحقة
حصه المديرين والعاملين في الأرباح
الاجمالي

الرصيد في أول السنة
مخصص ضرائب
فروق تقييم عملات أجنبية
مخصص مطالبات قضائية
مخصصات تم إعدامها
مخصصات انتفى الغرض منها
الرصيد في آخر السنة

يبلغ رأس المال المدفوع ١,٠٥٩,٣٥٥ ألف جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م قيمة أسمية ٥ دولار للسهم وجميع الأسهم مسددة بالكامل .

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم علانية	الإجمالي
	بـألف جنيه مصري	بـألف جنيه مصري
٥٩	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
٥٩	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥

٢٩ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١١م
بالآلاف جنيه مصري

٩٣,٨٤٥	٩٤,٥٩٣
١٧٢,٥٧٥	١٩١,١٨٠
٣٣,٦٦١	٣٣,٦٦١
٣٢٨,٥٢٧	٤٤٦,٨٢٥
٣,٠٢٠	٣,٤٣٨
<u>٦٣١,٦٢٨</u>	<u>٧٦٩,٦٩٧</u>

* احتياطات

احتياطي المخاطر البنكية
احتياطي قانوني (عام)
احتياطي خاص
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
احتياطي رأسمالي
إجمالي الاحتياطات في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
بالآلاف جنيه مصري

٩٣,٧٢٩	٩٣,٨٤٥
١١٦	٧٤٨
<u>٩٣,٨٤٥</u>	<u>٩٤,٥٩٣</u>

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول السنة
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١م
بالآلاف جنيه مصري

١٤٨,٩٣٣	١٧٥,٥٩٥
٢٥,٣٤٩	١٨,٦٠٥
١,٣١٣	٤١٨
<u>١٧٥,٥٩٥</u>	<u>١٩٤,٦١٨</u>

الرصيد في أول السنة
محول من الأرباح إلى احتياطي قانوني (عام)
محول من الأرباح إلى احتياطي رأسمالي
الرصيد في نهاية السنة

ج - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١١م
بالآلاف جنيه مصري

٥٠٩,٠٦٤	٣٢٨,٥٢٧
(٣١٨,٣٦٥)	(٧٦,٣١٢)
١٣٧,٨٢٨	١٩٤,٦١٠
<u>٣٢٨,٥٢٧</u>	<u>٤٤٦,٨٢٥</u>

الرصيد في أول السنة
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع (إيضاح ٢٠د)
الرصيد في نهاية السنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

د- صافي أرباح السنة و الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦١,٥٣٩	٧١,٢٣١	الرصيد في أول السنة
١٩,٤٢٤	٩٠,٣٠٨	المحول الى الأرباح المحتجزة خلال السنة
١٨٠,٩٦٣	١٦١,٥٣٩	الرصيد في نهاية السنة
٦٣٢,٣٣٠	١٨٦,٥٨٢	صافي أرباح السنة قبل التحويل الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٤٨)	(١١٦)	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٦٣١,٥٨٢	١٨٦,٤٦٦	صافي أرباح السنة
٨١٢,٥٤٥	٣٤٨,٠٠٥	صافي أرباح السنة و الأرباح المحتجزة

٣٠ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التنفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٥٨,٥٤٧	٢٦٠,١٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٣١٩,٩٢٩	٥,١٤٦,٦٥٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٥٨,٩٠٢	١٧٩,٥٥٠	أوراق حكومية (أقل من ٣ شهور)
٨,٠٣٧,٤٧٨	٥,٥٨٦,٣٨١	الإجمالي

٣١ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من المتوقع تحقق خسائر عنها .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٣٦ ألف جنيه مصري عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م متمثلة في أ.م. متاحة للبيع ، في شركات تابعة وشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢١,٩٣٣	٢٨,٥٣٠	ارتباطات عن توظيفات
٨,٦٩٧	١٦,٠٧٢	الأوراق المقبولة
٨٣,٣٠٥	٨٠,٥٤٧	خطابات ضمان
٨,٥٩٤	١٣,٠٥٠	اعتمادات مستنديه استيراد
٩,١٨٠	٢,٩١٨	اعتمادات مستنديه تصدير
-	٢,٣١٣	عملاء اعتمادات محلية صادرة وواردة
١٣١,٧٠٩	١٤٣,٤٣٠	الإجمالي

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومراجعات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا والفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٤٤٧,٧٧٧	٤٨٢,٧٩٤	٢,٨٤٦	٢,٩٧١	مشاركات ومراجعات ومضاربات وتسهيلات للعملاء
١٦٦,٨٢٦	١٥٠,٨٧٧	١,٧١٩	٣٠٠	أول السنة المالية
(١٢٦,٨٠٩)	(١٦٤,٧٢٥)	(١,٥٩٤)	(٤٨٨)	مشاركات ومراجعات ومضاربات صادرة خلال السنة المالية
٤٨٢,٧٩٤	٤٦٨,٩٤٦	٢,٩٧١	٢,٧٨٣	مشاركات ومراجعات ومضاربات محصلة خلال السنة المالية
٧٧,٢٤٨	٧٥,٠٣٢	٤١٦	٣٩٠	آخر السنة المالية
				عائد المشاركات والمراجعات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمراجعات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال عام ٢٠١٢م البالغة ٣٠٠ ألف جنيه مصري (مقابل ١,٧١٩ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة) .

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٧,٣٤٥	٤,٣٧٤	المستحق للعملاء
٢,٤٧٣	١١,٠٩٥	الودائع في أول السنة المالية
(٥,٤٤٤)	(٩,٠١٠)	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
٤,٣٧٤	٦,٤٥٩	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٢٤٤	٢٢٨	الودائع في آخر السنة المالية
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج - معاملات مع أطراف ذوي علاقة :

٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٤٢٦,٣٥٩	٤٠٤,٤٢١	مساهمات واستثمارات لدى مجموعة دار المال الإسلامي وشركاتها

د - صناديق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري والنمو الرأسمالي)

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بمبلغ ١١,٨٨٢,٦٤٧ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م مبلغ ٧٣,١٦ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٦١,٠ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٧٧,٤٠٤ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري وبنك التجارى الدولى (النمو الرأسمالي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولى بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى امبش مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٧١٩٥٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٥,٣٠١,٦٩٨ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ٣,٠٥١,٤٠٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م مبلغ ٤٢,٤١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٨٤٤٩٦ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤,٧٥٠,٨٢٢ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢م أُنجزت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٣ - الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية.

٣٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب و تعديل بعض البنود في قائمة الميزانية بأثر رجعي في ضوء قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م ويوضح الجدول الآتي :-

البيان	الحالي	السابق	التغير	السبب
أرصدة لدى البنوك	٥,١٤٦,٦٥٠	٧٥,٥٤٥	٥,٠٧١,١٠٥	طبقاً لتعليمات البنك
مضاربات لدى البنوك	-	٥,٠٧١,١٠٥	(٥,٠٧١,١٠٥)	المركزي المصري